

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

1. Основная деятельность НКО «ЭПС» (ООО)

Данная финансовая отчетность включает финансовую отчетность небанковской кредитной организации «Электронный платежный сервис» (Общество с ограниченной ответственностью), НКО «ЭПС» (ООО), (далее по тексту – НКО).

Отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тысячи рублей»). Опубликование настоящей финансовой отчетности будет осуществлено на сайте <http://www.pso-eps.ru/>.

Общие сведения	
Наименование кредитной организации	Небанковская кредитная организация «Электронный платежный сервис» (Общество с ограниченной ответственностью) НКО «ЭПС» (ООО)
Организационно-правовая форма	Общество с ограниченной ответственностью
Дата регистрации в Банке России, регистрационный номер	3509-К от 27.06.2012
Дата регистрации в Едином государственном реестре, регистрационный номер	27.06.2012г., ОГРН 1127711000020
Лицензия на осуществление деятельности	№3509-К от 11.02.2013 (в связи с изменением наименования в течение 2012 года первоначальная Лицензия №3509-К от 21.08.2012 г. была заменена) НКО «ЭПС» (ООО) предоставлено право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях: - открытие и ведение банковских счетов юридических лиц; (1) - осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам; (1) - осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов). (1) – 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.
Участие в Системе страхования вкладов	Не участвует
Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг	Не имеет
Прочие лицензии	Не имеет
Территориальное присутствие	
Головной офис расположен по адресу	117393, г. Москва, ул. Профсоюзная, д.56
Структурные подразделения, расположенные в г. Москве	Не имеет
Структурные подразделения, расположенные в иных регионах РФ	Не имеет
Структурные подразделения, расположенные за рубежом РФ	Не имеет

Небанковская кредитная организация «Электронный платежный сервис» (Общество с ограниченной ответственностью),) далее по тексту – НКО «ЭПС» (ООО) и/или НКО, была создана 05 марта 2012 года по решению учредителя – Открытого акционерного общества «РБК» (Протокол от 05.03.2012г. № 1). Организационно-правовая форма НКО определена как общество с ограниченной ответственностью.

На начало 2013 года единственным участником НКО являлось ООО «РБК». В течение 2013 года на основании договора купли-продажи доли ООО «РБК» передано свою долю (100% уставного капитала) ООО «РБК Мани ИТЦ». По состоянию на 01.01.2014 г. единственным участником НКО являлось ООО «РБК Мани ИТЦ». С 01.04.2014 г. НКО «ЭПС» (ООО) вышло из состава холдинга РБК в связи с продажей ООО «РБК Мани ИТЦ» 90% долей уставного капитала кредитной организации физическим лицам.

Начиная с указанного периода и по состоянию на отчетную дату 90% долей уставного капитала НКО принадлежит физическим лицам, 10% - ООО «РБК Мани ИТЦ».

На основании решения Внеочередного общего собрания учредителей (Протокол № 4 от 12.10.2015г.) утверждена действующая редакция Устава общества, которая согласована с Московским ГТУ Банка России 11.12.2015г., (Управлением ФНС России по г.Москве 17.12.2015г.).

В отчетном периоде изменения в Устав НКО не вносились.

В отчетном периоде, равно как и в предыдущем, НКО не контролировала и не имела возможность распоряжаться экономическими выгодами иных компаний, не являлась участником банковской группы, холдинга и объединений.

По состоянию на текущую отчетную дату структура собственников НКО выглядит следующим образом:

№ п/п	Владелец	Доли в уставном капитале, тыс. руб.	Доли в уставном капитале, %
1	ООО «РБК Мани ИТЦ»	1800	10,00
2	Белая Анна Дмитриевна	1 800	10,00
3	Майорова Елена Валерьевна	1 800	10,00
4	Барышников Сергей Алексеевич	1 800	10,00
5	Леонов Сергей Геннадьевич	1 800	10,00
6	Круглов Андрей Николаевич	1 800	10,00
7	Бурлаков Кирилл Валерьевич	1 800	10,00
8	Бурлаков Кирилл Валерьевич	1 800	10,00
9	Кручинина Елена Анатольевна	1 800	10,00
10	Шароченкова Инга Валентиновна	1 800	10,00
	ИТОГО:	18 000	100

В течение проверяемого периода структура собственников НКО не изменялась.

Информация о конечных бенефициарах размещена на официальном сайте <http://www.nco-eps.ru> по адресу <http://www.nco-eps.ru/informaciya-o-licah>.

НКО осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом РФ от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее по тексту - Закон № 395-1) на основании лицензий (лицензии) Банка России.

Кроме этого деятельность НКО основывается на Федеральном законе от 27.06.2011 г. №161 ФЗ «О национальной платежной системе».

Деятельность НКО организована в рамках действующей лицензии и осуществляет по следующим основным бизнес-сегментам:

1. Открытие и ведение счетов юридических лиц, (в части банковских счетов юридических лиц в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов).

2. Осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам. (в части банковских счетов юридических лиц в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов).

3. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Информация об органах управления Кредитной организации.

Органами управления Кредитной организации, согласно положениям Устава в действующей редакции являются:

- Общее собрание участников Кредитной организации;
- Совет директоров Кредитной организации;
- Правление Кредитной организации - Коллегиальный исполнительный орган Кредитной организации;
- Председатель Правления - Единственный исполнительный орган Кредитной организации.

Действующий на 01.01.2018 г. Совет директоров кредитной организации избран 29.05.2017 года (Протокол Внеочередного общего собрания участников № 3 от 29.05.2017 года) в следующем составе:

- Бурлаков Денис Валерьевич;
- Бурлаков Кирилл Валерьевич;
- Левинцев Сергей Геннадьевич;
- Кураева Антон Анатольевич;
- Бочаров Николай Александрович.

Члены Совета директоров не являются представителями участника юридического лица. Члены Совета директоров независимы.

Председателем Правления Кредитной организации назначен Бурлаков Кирилл Валерьевич (Протокол № 2 от 29.04.2016 года) сроком на 3 (Три) года.

Во втором полугодии 2017 года произошло следующее изменение в составе Коллегиального исполнительного органа:

- 31.07.2017 г. уволен Главный бухгалтер НКО, являвшийся членом Правления. Его обязанности в настоящее время возложены на советника Председателя Правления.

2. Экономическая среда, в которой НКО осуществляет свою деятельность

НКО осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Правительство Российской Федерации продолжает экономические реформы и совершенствование юридического, налогового и нормативного законодательства. Текущие действия Правительства, сфокусированные на модернизации экономики России, нацелены на повышение производительности труда и качества выпускаемой продукции, а также увеличение доли отраслей, выпускающих наукоемкую продукцию и услуги. Стабильность российской экономики в будущем в значительной степени зависит от подобных реформ и эффективности экономических, финансовых и денежно-кредитных мер, предпринятых Правительством.

Область деятельности Небанковской кредитной организации «Электронный платежный сервис» (Общество с ограниченной ответственностью) по осуществлению переводов денежных средств без открытия банковских счетов (в том числе электронных денежных средств) – Интернет, российский рынок электронной коммерции. Электронная коммерция в России имеет огромный потенциал для дальнейшего развития. Тем не менее, ее рост сдерживается отсутствием действительно массовой платежной системы. Главной целью Кредитной организации является создание универсального, удобного и безопасного платежного механизма, который будет максимально

соответствовать требованиям клиентов в сфере онлайн-бизнеса и сможет стать по-настоящему народным платежным средством в российском сегменте сети Интернет.

Финансовой областью деятельности НКО «ЭПС» (ООО), является Интернет. Все услуги, привлечение клиентов и их обслуживание осуществляются в сети Интернет через специализированные сайты. В течение срока деятельности НКО «ЭПС» (ООО) осуществляла исключительно переводы без открытия счетов в пользу юридических лиц-клиентов, в том числе прием переводов из других банков со счетов, предназначенных для расчетов с использованием платежных карт и зачисление денежных средств на специальные счета юридических лиц в других банках, учет, хранение электронных денежных средств и выполнение распоряжений физических лиц на перевод электронных денежных средств в пользу третьих лиц.

3. Основы представления отчетности

Прилагаемая промежуточная финансовая отчетность НКО (далее – финансовая отчетность) составлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), включая все принятые ранее Международные стандарты финансовой отчетности и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. НКО ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность составлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

	Прибыль после налогообложения	Нераспределенная прибыль
РНБУ	997	7 549
Корректировки:		
- корректировка резервов на возможные потери в соответствии с МСФО	1 978	1 978
- корректировка суммы амортизации основных средств в соответствии с МСФО	(2)	(2)
- корректировка сумм отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств в соответствии с МСФО	(458)	(458)
- прочие	3	2
МСФО	2 518	9 069

Принципы учетной политики, использованные при составлении данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам.

НКО осуществляет ведение бухгалтерского учета в валюте Российской Федерации и ведет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России. Данная финансовая отчетность составлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Активы и обязательства НКО номинированы в российских рублях. Функциональной валютой НКО является российский рубль.

4. Принципы учетной политики

4.1. Ключевые методы оценки элементов финансовой отчетности

При отражении *финансовых инструментов* НКО использует следующие методы их оценки:

- по справедливой стоимости,
- по амортизированной стоимости,
- по себестоимости.

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

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента.

Нарращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

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

Эффективная ставка процента - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены.

В тех случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, НКО использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке.

При отражении *нефинансовых инструментов* НКО использует следующие методы оценки:

- по себестоимости;
- по справедливой стоимости.

4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов

НКО признает финансовый инструмент в своем отчете о финансовом положении только в том случае, если он становится стороной по договору в отношении этого финансового инструмента.

При наличии стандартных условий расчеты покупки и продажи финансового актива путем покупки и продажи производных финансовых активов отражаются в учете на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива НКО.

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи (перехода права собственности); и
- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки НКО.

При этом изменение справедливой стоимости активов, классифицированных как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, относится на прибыль или убыток.

Выбранный метод первоначального признания финансового актива применяется последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов.

4.3. ОБЕСЦЕНЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

По состоянию на каждую отчетную дату НКО оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

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

Основными факторами, по которым НКО определяет, обесценен ли финансовый актив или нет («события убытка»), являются наличие просроченной задолженности и возможность реализации соответствующего обеспечения, если таковое существует.

Финансовый актив считается обесцененным:

- если другая сторона не произвела платежей в установленный договором срок;
- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, вызванной неплатежами в платежной системе;
- у заемщика или эмитента значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена НКО;

- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;

- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- информация о степени и склонности к нарушениям эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

При пересмотре условий, связанных с финансовыми активами, которые в противном случае были бы просрочены или обесценены, даже если справедливая стоимость нового финансового актива увеличивается, данный актив признается как обесценявшийся (частично или полностью).

Под пересмотром условий подразумевается

- заключение соглашения об изменении сроков платежей, связанных с финансовым активом;
- заключение соглашения об изменении юридической формы актива;

- заключение соглашения об изменении стоимости и/или размера процентных ставок финансового актива.

Для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, балансовая стоимость актива уменьшается посредством счета оценочного резерва. Величина убытка от обесценения определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств (за исключением еще не понесенных будущих кредитных убытков), рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента (т.е. эффективной ставке процента, рассчитанной при первоначальном признании). Суммы создаваемого и восстанавливаемого (реверсируемого) оценочных резервов признаются в прибыли или убытке за период, в котором фактически произошло изменение суммы убытка от обесценения актива.

НКО избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

Будущие потоки денежных средств для финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе сформированных НКО допущений об объемах/уровне убытков, которые могут возникнуть в результате допускаемых заемщиком просрочек в исполнении своих обязательств.

Финансовые активы могут быть объединены НКО в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска. В этом случае оценка обесценения осуществляется на совокупной основе.

Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обесцененного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в резерва под обесценение. Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Для финансовых активов, учитываемых по себестоимости, балансовая стоимость актива уменьшается непосредственно на сумму убытка от обесценения.

4.4. ПРЕКРАЩЕНИЕ ПРИЗНАНИЯ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ

НКО прекращает признавать финансовый актив только в том случае, когда:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;

или

- передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным НКО только в том случае, когда он:

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

или

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

Критерии прекращения признания переданного финансового актива:

– вместе с активом НКО передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом;

– в результате передачи финансового актива НКО утратил контроль над ним.

При наличии признаков, отвечающих критериям прекращения признания, права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств.

Утрата НКО контроля над переданными финансовыми активами признается при одновременном наличии следующих факторов:

– отсутствие юридического права собственности;

– отсутствие возможности влияния на деятельность контрагентов в отношении переданных им финансовых активов;

– отсутствие возможности распоряжения потоками денежных средств по финансовому активу.

При сохранении контроля НКО продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать. При реоформлении активов в случае если реоформление осуществляется с существенным изменением условий, признание реоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный. В случае если реоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, полученный актив отражается по балансовой стоимости реоформленного актива.

4.5. КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

НКО не имеет дочерних и зависимых организаций. Составляемая финансовая отчетность НКО не является консолидированной.

В обозримом будущем НКО не имеет намерений приобретать и/или создавать дочерние либо ассоциированные компании, соответственно в Учетной политике не отражен порядок признания, оценки и отражения в отчетности указанных компаний.

4.6. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Все прочие краткосрочные межбанковские размещения показаны в составе средств в других банках.

4.7. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ НА СЧЕТАХ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций НКО. Они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

4.8. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Основные средства в виде недвижимости на текущую и предыдущую отчетные даты у НКО отсутствуют.

Прочие основные средства отражены по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (при их наличии).

На каждую отчетную дату НКО определяет наличие признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, НКО производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если балансовая стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупных доходах как расход от обесценения основных средств.

Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли(убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупных доходах в момент их осуществления.

4.9. Инвестиционная недвижимость

В случае приобретения недвижимости (земля или здание – или часть здания – или и то, и другое), НКО классифицирует его в категорию «Инвестиционная недвижимость» в том случае, если это имущество используется НКО с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того и другого, но не для: (а) использования при оказании услуг, для административных целей; или (б) продажи в ходе обычной деятельности.

В целом инвестиционная недвижимость может представлять собой офисные помещения, не занимаемые НКО.

Первоначальная оценка инвестиционной недвижимости производится по ее себестоимости, включая затраты по сделке. Впоследствии инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, определяемой профессиональными оценщиками ежегодно. Изменения справедливой стоимости представляются в отчете о совокупных доходах в составе прочих операционных доходов.

4.10. Амортизация

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием норм амортизации.

4.11. Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения.

Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования, составляющего не более 10 лет, анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования

конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о совокупных доходах в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

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

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

Затраты, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется кредитной организацией и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом.

Прямые затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования с использованием норм амортизации.

4.12. ОПЕРАЦИОННАЯ АРЕНДА

Когда НКО выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором на счете прибылей и убытков с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, платежи, представляющие собой суммы штрафов и неустойки, причитающихся арендодателю, отражаются как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

4.13. РАСЧЕТЫ С ПОСТАВЩИКАМИ И ПРОЧАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Кредиторская задолженность признается НКО при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

4.14. СРЕДСТВА (ДОЛИ) УЧАСТНИКОВ

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости.

Перечисленные в качестве вноса в уставный капитал средства участников, не прошедшие регистрацию в соответствии с национальным законодательством, отражаются по статье «Прочие заемные средства».

4.15. ОТРАЖЕНИЕ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупных доходах по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу начисления в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг. Комиссионные доходы по управлению активами, имуществом, финансовым планированием отражаются пропорционально объему оказанных услуг в течение периода оказания данной услуги.

4.16. Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы [возмещение] по налогу на прибыль в отчете о совокупных доходах за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

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

Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенные налоговые активы и обязательства создаются в отношении временных разниц, связанных с инвестициями в дочерие и ассоциированные компании, кроме тех случаев, когда момент исчезновения временных разниц может контролироваться НКО и существует вероятность того, что эти временные разницы не исчезнут в обозримом будущем.

Отложенный налоговый актив признается только в сумме отложенного налогового обязательства. В случае превышения суммы налогового актива над суммой налогового обязательства отложенный налог на прибыль признается равным нулю.

4.17. Взаимозачеты

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

4.18. Оценочные обязательства

Оценочные обязательства отражаются в отчетности при возникновении у НКО обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств НКО потребуются отток экономических ресурсов, и сумма обязательства может быть надежно оценена.

4.19. Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих трудовых обязанностей сотрудниками НКО.

Расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и иждивенных льгот, производятся при их наступлении.

НКО принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам НКО, только в рамках установленных требованиями трудового законодательства Российской Федерации.

НКО оценивает ожидаемые затраты на оплату накапливаемых неиспользованных работниками отпусков с учетом того, что обязательство по выплате этих компенсаций наступает только при увольнении сотрудника. Такие обязательства отражаются в балансе по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

В случае, если согласно оценке НКО ожидаемые затраты носят несущественный характер, фонд под неиспользованные отпуска НКО не создается. В этом случае затраты в виде компенсаций за неиспользованный отпуск учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

При оценке ожидаемых затрат на оплату накапливаемых неиспользованных работниками отпусков НКО рассчитывает их величину с учетом дополнительных платежей, возлагаемых на НКО в соответствии с национальным законодательством.

НКО не несет никаких иных расходов, связанных с выплатой пенсионных пособий своим сотрудникам, кроме установленных требованиями законодательства Российской Федерации взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

4.28. Ответность по сегментам

Сегмент – это идентифицируемый компонент НКО, связанный либо с предоставлением продуктов и услуг (сегмент деятельности), либо с предоставлением продуктов и услуг в конкретной экономической среде (географический сегмент), которому присущи риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других сегментов. Контрагенты НКО, входящие в различные финансовые и промышленные группы, были отнесены к тем или иным географическим сегментам с учетом местонахождения головной компании соответствующей группы с целью отражения экономического, а не юридического риска контрагента.

4.21. Операции со связанными сторонами

НКО не проводит операций со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если:

- одна из них имеет возможность контролировать другую,
- одна из сторон вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица
- может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами НКО принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

4.22. Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности

Учетная политика разработана и утверждена НКО для целей применения ее последовательно для идентичных операций, событий и условий, за исключением случаев, когда какой-либо международный стандарт или толкование конкретно требует или разрешает категоризацию статей, к которым могут применяться другие учетные политики.

НКО вносит изменения в свою учетную политику только в том случае, когда ее изменение:

- требуется каким-либо Стандартом или Толкованием;
- приводит к тому, что финансовая отчетность дает надежную и более относящуюся к делу информацию о воздействиях операций, других событий или условий на финансовое положение организации, ее финансовые результаты деятельности или потоки денежных средств.

Действия по внесению уточнений в принятую ранее учетную политику не квалифицируются изменением учетной политики, если такие уточнения связаны со следующими действиями:

- применение учетной политики к таким операциям, другим событиям или условиям, которые отличаются по существу от ранее происходивших;
- применение новой учетной политики к таким операциям, другим событиям или условиям, которые не происходили ранее или были несущественными.

4.23. ПЕРЕХОД НА НОВЫЕ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения НКО новых и пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2017 года.

Далее перечислены новые и пересмотренные стандарты, которые в настоящее время применимы к деятельности НКО или могут быть применены к ней в будущем, а также представлено описание их влияния на учетную политику.

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»

В январе 2016 года Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IAS) 12, разъясняющие порядок учета отложенных налоговых активов, связанных с долговыми инструментами, которые для целей бухгалтерского учета оцениваются по справедливой стоимости, а для целей налогового учета – по первоначальной стоимости. НКО полагает, что применение данных поправок не окажет существенного влияния на его финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств»

В январе 2016 года Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств», чтобы улучшить раскрытие компаниями информации о своей финансовой деятельности и обеспечить пользователям более точное представление об позиции компаний по ликвидности. Согласно новым требованиям, компании должны будут раскрывать информацию об изменениях в обязательствах, обусловленных финансовой деятельностью, включая как изменения, обусловленные денежными потоками, так и изменения, не обусловленные ими (например, в результате колебаний валютных курсов). Поправки вступают в силу 1 января 2017 г. НКО полагает, что применение данных поправок не окажет существенного влияния на его финансовую отчетность.

Ниже представлены стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату публикации финансовой отчетности НКО. НКО планирует применить эти стандарты после их вступления в силу.

4.24. СТАНДАРТЫ, КОТОРЫЕ БЫЛИ ВЫПУЩЕНЫ, НО ЕЩЕ НЕ ВСТУПИЛИ В СИЛУ

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»

В мае 2014 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», который вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. МСФО (IFRS) 15 определяет принципы признания выручки и должен применяться ко всем договорам с покупателями. Однако процентные и комиссионные доходы, непосредственно связанные с финансовыми инструментами и договорами аренды, остаются вне сферы действия МСФО (IFRS) 15 и будут регулироваться другими действующими стандартами (например, МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 16 «Аренда»).

Согласно МСФО (IFRS) 15, выручка должна признаваться по факту передачи товаров или услуг в размере возмещения, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу этих товаров или услуг. Стандарт также содержит требования по раскрытию подробной информации о характере, величине, сроках и неопределенности возникновения выручки и денежных потоков, обусловленных договорами с покупателями.

НКО не планирует применять МСФО (IFRS) 15 досрочно и в настоящее время оценивает влияние данного стандарта.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

В январе 2016 года Совет по МСФО выпустил новый стандарт МСФО (IFRS) 16 «Аренда», регулирующий учет договоров аренды. Для арендодателей порядок учета договоров аренды по новому стандарту существенно не изменится. Однако для арендаторов вводится требование признавать большинство договоров аренды путем отражения на балансе обязательств по аренде и соответствующих им активов в форме права пользования. Арендаторы должны использовать единую модель для всех признаваемых договоров аренды, но имеют возможность не признавать краткосрочную аренду и аренду, в которой базовый актив имеет низкую стоимость. Порядок признания прибыли или убытка по всем признаваемым договорам аренды в целом соответствует текущему порядку признания финансовой аренды, при этом процентные и амортизационные расходы должны будут признаваться отдельно в отчете о прибылях и убытках.

МСФО (IFRS) 16 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение при условии, что с той же даты компания начнет применять новый стандарт по учету выручки МСФО (IFRS) 15.

НКО не планирует применять МСФО (IFRS) 16 досрочно и в настоящее время оценивает влияние данного стандарта.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

В июле 2014 года Совет по МСФО опубликовал окончательную версию МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», которая включает в себя все этапы проекта по финансовым инструментам и заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», а также все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Стандарт вводит новые требования в отношении классификации и оценки, а также учета обесценения и хеджирования.

В части классификации и оценки новый стандарт требует, чтобы оценка всех финансовых активов, за исключением доленых и производных инструментов, проводилась на основе комбинированного подхода исходя из бизнес-модели, используемой организацией для управления финансовыми активами, и характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками. Вместо категорий, установленных МСФО (IAS) 39, вводятся следующие категории финансовых инструментов: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ПлУ), по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ПСД) и по амортизированной стоимости. МСФО (IFRS) 9 также разрешает компаниям продолжать классифицировать (но без права последующей реклассификации) финансовые инструменты, отвечающие критериям признания в качестве оцениваемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через ПСД, в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию. Долевые инструменты, не предназначенные для торговли, могут относиться (без права последующей реклассификации) в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через ПСД, при этом доходы или расходы по таким инструментам в дальнейшем не подлежат отражению в отчете о прибылях и убытках. Порядок учета финансовых обязательств в целом аналогичен требованиям МСФО (IAS) 39.

МСФО (IFRS) 9 кардинально меняет подход к учету обесценения кредитов. Вместо подхода на основе понесенных убытков согласно МСФО (IAS) 39 вводится прогнозный подход, требующий отражения ожидаемых кредитных убытков. НКО будет обязана признавать оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и другим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии. Резерв должен оцениваться в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам, обусловленным вероятностью дефолта в течение следующих 12 месяцев. В случаях когда кредитный риск по инструменту значительно увеличился с момента его первоначального признания, резерв оценивается исходя из вероятности дефолта в течение всего срока актива.

МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Ретроспективное применение является обязательным, но пересчет сравнительной информации не требуется. Влияние применения стандарта на дату перехода (1 января 2018 г.) необходимо отразить в составе нераспределенной прибыли. Ожидается, что применение МСФО (IFRS) 9 окажет влияние на классификацию и оценку финансовых активов НКО, но не повлияет на классификацию и оценку его финансовых обязательств. НКО предполагает, что применение требований МСФО (IFRS) 9 по учету обесценения окажет существенное влияние на его капитал. Для оценки величины такого влияния НКО потребуется провести детальный анализ, учитывающий всю обоснованную и подтвержденную информацию, в том числе прогнозную.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	4 160	2 059
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» и «до востребования» в банках	1 112	34 303
- в Банке России	0	13 000
- Российской Федерации	1 112	21 303
Итого денежных средств и их эквивалентов	5 272	36 362

Денежные средства, размещенные на корреспондентских счетах «до востребования» в банках, относятся к активам, по которым отсутствуют признаки обесценения.

В течение текущего и предыдущего отчетных периодов НКО не проводил инвестиционных и финансовых операций, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов, не включенных в отчет о движении денежных средств.

6. Обязательные резервы на счетах в Банке России

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
по средствам в рублях	6 517	7 292
по средствам в иностранной валюте	0	0
Итого обязательных резервов на счетах в Банке России	6 517	7 292

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций НКО. По состоянию на отчетную дату и дату, предшествующую отчетной суммы обязательных резервов рассчитаны как средняя арифметическая в течение месяца.

Сумма обязательных резервов, подлежащая депонированию в Банке России, рассчитывается путем применения норматива (нормативов) обязательных резервов к средней арифметической величине резервируемых обязательств за календарный месяц и исключения величины наличных денежных средств в валюте Российской Федерации в кассе кредитной организации, определяемой в порядке, установленном Банком России в соответствующем нормативном акте.

По состоянию на отчетные даты текущего и предыдущего отчетных периодов нормативы обязательных резервов были установлены в следующем размере:

	Норматив по обязательствам кредитной организации перед кредитными лицами-резидентами		Норматив по обязательствам кредитной организации перед физическими лицами		Норматив по иным обязательствам кредитной организации	
	в валюте Российской Федерации	в иностранной валюте	в валюте Российской Федерации	в иностранной валюте	в валюте Российской Федерации	в иностранной валюте
на 31.12.2017г. (%)	5,00	7,00	5,00	6,00	5,00	7,00
на 31.12.2016г. (%)	5,00	7,00	5,00	6,00	5,00	7,00

По обязательным резервам проценты не начисляются.

Анализ денежных средств и их эквивалентов и обязательных резервов в НКО России по географическому принципу и валютам представлен в Примечании 18.

7. Средства в кредитных организациях

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Текущие кредиты и депозиты, размещенные в Банке России	135 850	0
Позавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	44 464	25 834
За вычетом резерва под обесценение средств в кредитных организациях	(204)	0
Итого средства в кредитных организациях	180 110	25 834

Анализ изменений резерва под обесценение

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в кредитных организациях в текущем и предыдущем отчетных периодах.

	2017 год	2016 год
Резерв под обесценение средств в кредитных организациях на начало отчетного периода	0	3
Чистое создание / (восстановление) резерва под обесценение средств в кредитных организациях в течение отчетного периода	204	(3)
Резерв под обесценение средств в кредитных организациях на конец отчетного периода	204	0

Средства, размещенные в кредитных организациях, представляют собой депозиты, размещенные в Банке России, а также текущую дебиторскую задолженность, в том числе требования по незавершенным расчетам, связанные с эквайрингом платежных карт и операторами электронных денежных средств.

По состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты остаток средств, предоставленных кредитным организациям, превышал сумму, соответствующую 10% от суммы капитала НКО.

Ниже приводится анализ средств в других кредитных организациях по кредитному качеству:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Текущие кредиты и депозиты, размещенные в Банке России	135 850	0
Текущая и необесцененная дебиторская задолженность банков		
- в российских кредитных организациях	44 260	25 834
Итого текущая и необесцененная дебиторская задолженность банков до вычета резерва под обесценение	44 260	25 834
Индивидуально обесцененная дебиторская задолженность банков		
- средства в кредитных организациях с отозванной лицензией	204	0
Итого индивидуально обесцененная дебиторская задолженность банков до вычета резерва под обесценение	204	0
За вычетом резерва под обесценение	(204)	0
Итого средства в других банках	180 110	25 834

Фактором, который НКО принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении размещенных средств, является не только его просроченный статус, но и финансовое состояние контрагента. По состоянию на текущую отчетную дату просроченная задолженность отсутствовала.

Анализ по географическому принципу и валютам представлен в Примечании 18.

8. Дебиторская задолженность прочих контрагентов

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Требования по незавершенным расчетам к резидентам РФ	1 817	1 806
Требования по незавершенным расчетам к нерезидентам РФ	1 450	99 876
За вычетом резерва под обесценение	(690)	(1 521)
Итого дебиторская задолженность прочих контрагентов	2 577	100 161

Дебиторская задолженность представляет собой требования по незавершенным расчетам с контрагентами НКО, в том числе с банковскими платежными агентами.

Основным фактором, который НКО принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении дебиторской задолженности, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности, существенное ухудшение финансового состояния контрагента.

В таблице ниже представлена информация о качестве дебиторской задолженности прочих контрагентов по состоянию на текущую отчетную дату.

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Текущая и необесцененная дебиторская задолженность прочих контрагентов		
Требования по незавершенным расчетам к резидентам РФ	1 348	1 337
Требования по незавершенным расчетам к нерезидентам РФ	1 450	99 823
Итого текущая и необесцененная дебиторская задолженность прочих контрагентов до вычета резерва под обесценение	2 798	101 160
Индивидуально обесцененная дебиторская задолженность прочих контрагентов		
Требования по незавершенным расчетам к резидентам РФ - просроченные на срок более 1 года	469	469
Требования по незавершенным расчетам к нерезидентам РФ - непросроченные	0	53
Итого индивидуально обесцененная дебиторская задолженность прочих контрагентов до вычета резерва под обесценение	469	522
За вычетом резерва под обесценение	(690)	(1 521)
Итого дебиторская задолженность прочих контрагентов	2 577	100 161

Анализ изменений резерва под обесценение

	2017 год	2016 год
Резерв под обесценение дебиторской задолженности прочих контрагентов на начало отчетного периода	1 521	487
Чистое создание / (восстановление) резерва под обесценение дебиторской задолженности прочих контрагентов в течение отчетного периода	(831)	1 073
Восстановление дебиторской задолженности прочих контрагентов, ранее списанной как безнадежная		39
Резерв под обесценение дебиторской задолженности прочих контрагентов на конец отчетного периода	690	1 521

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 18.

9. Основные средства

Данные об основных средствах Банка по состоянию на отчетную дату представлены в таблице:

	Офисное и компьютерное оборудование	Итого
Остаточная стоимость на начало отчетного года	220	220
Первоначальная стоимость на начало отчетного года	598	598
Поступление	0	0
Выбытие	0	0
Остаток на конец отчетного года	598	598
Накопленная амортизация на начало отчетного года	378	378
Амортизационные отчисления за период	199	199
Остаток на конец отчетного года	577	577
Остаточная стоимость на конец отчетного года	21	21

По состоянию на предыдущую отчетную дату:

	Офисное и компьютерное оборудование	Итого
Первоначальная стоимость		
Остаток за 31.12.2015	250	250
Поступления	455	455
Выбытие	0	0
Остаток за 31.12.2016	705	705
Накопленная амортизация		
Остаток за 31.12.2015	220	220
Амортизационные отчисления	226	226
Выбытие	0	0
Остаток за 31.12.2016	446	446
Остаточная стоимость за 31.12.2016	259	259

В состав основных средств входит компьютерное оборудование (серверы 2 шт., источник бесперебойного питания, 3 ноутбука).

Затраты на сооружение (строительство) объектов основных средств в отчетном периоде НКО не осуществлялись.

Ограничений прав собственности на основные средства, а также основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств у НКО нет.

Договорные обязательства по приобретению основных средств у НКО отсутствуют.

В связи с наличием риска получения меньшей прибыли, чем это было запланировано НКО, была проведена оценка возмещаемой стоимости основных средств. Согласно профессиональному суждению НКО данные активы не подверглись обесценению.

10. Прочие нефинансовые активы

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Долговая задолженность и авансовые платежи	473	348
Предоплата по налогам	132	0
Требования, связанные с мошенническими действиями	3 295	3 295

Требования по образованной задолженности по опротестованным суммам (чарджи)	712	979
За вычетом резерва под обесценение	(4 166)	(4 466)
Итого прочих нефинансовых активов	446	156

По состоянию на обе отчетные даты в статье отражена сумма требований, образовавшаяся в результате несанкционированного доступа хакерской группы Alishan в декабре 2014 года, в операционную систему НКО, результатом которого стало хищение средств с корреспондентского счета небанковской кредитной организации. Недостача, возникшая в результате мошеннических действий, составила 7 243 тыс. руб.

Часть средств, в размере 4 274 тыс. руб., была перечислена в адрес контрагента DIRECT PAYMENTS LIMITED, в результате взаимодействия с которым указанная часть суммы денежных средств была заблокирована. В письменном подтверждении контрагента DIRECT PAYMENTS LIMITED, которое было направлено в адрес НКО, приведена информация о блокировке и даны гарантии возврата денежных средств в сумме 3 948 тыс. руб.

В отношении остальной части похищенных денежных средств в сумме 3 295 тыс. руб. реальная возможность взыскания дебиторской задолженности определена как низкая, а степень исполнения обязательств по данному активу – неудовлетворительная. Данные требования по вышеуказанной сумме были отнесены к V категории качества с формированием резерва на возможные потери в размере 100% от суммы требования.

Анализ изменений резерва под обесценение

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих нефинансовых активов:

	2017 год	2016 год
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на начало отчетного периода	4 466	4 459
Чистое создание / (восстановление) резерва под обесценение прочих нефинансовых активов в течение отчетного периода	(81)	7
(Прочие нефинансовые активы, списанные в течение года как безнадёжные ко взысканию)	(219)	0
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на конец отчетного периода	4 166	4 466

Географический анализ и анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 18.

II. Средства клиентов

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Электронные денежные средства по неперсонифицированному ЭПС	165 395	144 059
Итого средств клиентов	165 395	144 059

В текущем отчетном периоде, равно как и в предыдущем, НКО принимал средства клиентов на условиях, соответствовавших рыночным.

В составе средств клиентов, отражены средства, предназначенные для осуществления переводов электронных денежных средств с использованием неперсонифицированных электронных средств платежа.

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 18.

12. Прочие нефинансовые обязательства

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	415	156
Расчеты с персоналом по возмещению за исполнение трудовых обязанностей	581	515
Обязательства по хозяйственным договорам	2 633	1 380
Итого прочих нефинансовых обязательств	3 629	2 051

Географический анализ, а также анализ прочих обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 18.

13. Доли участников

Объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Доли уставного капитала	18 000	18 000
Итого уставный капитал	18 000	18 000

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости.

14. Процентные доходы

	2017 год	2016 год
Процентные доходы		
Средства, размещенные в Банке России	641	0
Корреспондентские счета в других банках	556	6 193
Прочие	0	26
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 197	6 219
Итого процентных доходов	1 197	6 219
Чистые процентные доходы	1 197	6 219

15. Комиссионные доходы и расходы

	2017 год	2016 год
Комиссионные доходы		
От открытия и ведения банковских счетов	0	980
От осуществления переводов денежных средств	130 204	175 572
Прочие	3	0
Итого комиссионных доходов	130 207	176 552
Комиссионные расходы		
За услуги по переводу денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(103 971)	(167 753)
За расчетное и кассовое обслуживание	(2 356)	(3 013)
За открытие и ведение банковских счетов	(16)	(25)
Итого комиссионных расходов	(106 343)	(170 791)
Чистый комиссионный доход (расход)	23 864	5 761

16. Административные и прочие операционные расходы

	2017 год	2016 год
Зарплата и премии	(10 766)	(5 991)
Отчисления за социальное обеспечение	(3 004)	(1 807)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(2 455)	(176)
Штрафы, пени и неустойки	(1 492)	0
Арендная плата	(1 102)	(933)
Административные расходы	(978)	(751)
Прочие	(887)	(374)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(794)	(343)
Реклама и маркетинг	(453)	(429)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(359)	(345)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(199)	(191)
Другие расходы на персонал	(7)	0
Итого административных и прочих операционных расходов	(22 496)	(11 340)

17. Налог на прибыль

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли НКО, составляет 20%.

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению, отраженному в составе прибыли и убытков отчетного периода.

	2017 год	2016 год
Прибыль до налогообложения	3 405	3 420
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20%	(681)	(684)
Налоговый эффект от отрицательных разниц	(48)	0
Налоговый эффект от непризнаваемых и постоянных разниц	(158)	18
Расходы по налогу на прибыль	(887)	(666)
Текущая часть расходов по налогу на прибыль	(839)	(803)
Отложенное (обязательство)/требование по налогу на прибыль	(48)	137
Эффективная ставка налога на прибыль	26%	19%

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации (и прочих стран) приводит к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% (в предыдущем отчетном периоде : 20%).

	31 декабря 2017 года	Приобре- тение	Прода- жа	Измене- ние	31 декабря 2016 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу					
Средства в кредитных организациях	(204)			(204)	0
Дебиторская задолженность прочих контрагентов	(690)			831	(1 521)
Прочие нефинансовые активы	(4 166)			300	(4 466)
Прочие нефинансовые обязательства	(691)			(688)	(3)
Общая сумма временных разниц, уменьшающих налоговую базу	(5 751)			239	(5 990)
Общая сумма отложенного налогового актива	(1 150)			48	(1 198)
Общая сумма признаваемого отложенного налогового актива	(1 150)			48	(1 198)
Общая сумма временных разниц	0			0	0

Примечания к финансовой отчетности (в тысячах рублей)

увеличивающих налоговую базу			
Общая сумма отложенного налогового обязательства	0	0	0
Итого чистое отложенное налоговое обязательство, признаваемое на счете прибылей и убытков по состоянию на отчетную дату	(1 150)	48	(1 198)

18. Управление финансовыми рисками

Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности НКО. Основными рисками, присущими деятельности НКО, являются кредитные риски, риски, связанные с ликвидностью, а также операционные риски. Ниже приведено описание политики НКО в отношении управления ключевыми рисками.

Кредитный риск

Кредитный риск - риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед НКО.

Кредитная организация не принимает на себя прямых кредитных рисков, поскольку, в соответствии с действующей лицензией, не имеет права предоставлять кредиты. Деятельности НКО присущ кредитный риск, сопровождающий расчетные операции, а именно риск того, что контрагент не выполнить обязательства по договору и не погасить частично или полностью задолженность в установленный срок. Кредитная организация предпринимает усилия по минимизации кредитного риска, а именно:

- для банковских платежных агентов введена авансовая система расчетов,
- деятельность кредитной организации, связанной с эквайрингом осуществляется с привлечением банков-контрагентов из высокой и I-ой категории надежности,
- контролируется финансовое состояние всех дебиторов НКО.

Кредитная организация осуществляет регулярный ежемесячный мониторинг таких рисков.

В таблице ниже представлена информация о максимальном уровне подверженности НКО кредитному риску.

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Корреспондентские счета и межбанковские размещения «верный» и «до востребования»	1 112	21 303
Средства в кредитных организациях	44 260	25 834
Дебиторская задолженность прочих контрагентов	2 577	100 161
Итого максимальный кредитный риск в отношении финансовых активов	47 949	147 298

Страновой риск

Страновой риск – это риск возникновения убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства (отличная от национальной валюты государства, в котором осуществляет свою деятельность НКО), может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

НКО проводит страновой анализ активов и обязательств на постоянной основе, что позволяет осуществлять мониторинг концентрации активов и обязательств НКО по страновым характеристикам.

По состоянию на текущую, равно как и на предыдущую, отчетную дату, активы и обязательства относятся к средствам, привлеченным на территории Российской Федерации и размещенным как на территории Российской Федерации, так и в Великобритании.

Данные об оценке странового риска по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты представлены в таблице ниже.

	31 декабря 2017 года			31 декабря 2016 года		
	Россия	Страны ОЭСР	Итого	Россия	Страны ОЭСР	Итого
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	5 272	0	5 272	36 362	0	36 362
Обязательные резервы на счетах в Банке России	6 517	0	6 517	7 292	0	7 292
Средства в кредитных организациях	180 110	0	180 110	25 834	0	25 834
Дебиторская задолженность прочих контрагентов	1 241	1 336	2 577	1 353	98 808	100 161
Основные средства	21	0	21	220	0	220
Отложенные активы по налогу на прибыль	1 150	0	1 150	1 198	0	1 198
Прочие нефинансовые активы	446	0	446	156	0	156
Итого активов	194 757	1 336	196 093	72 415	98 808	171 223
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства клиентов	165 395	0	165 395	144 059	0	144 059
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	0	0	562	0	562
Прочие нефинансовые обязательства	3 629	0	3 629	2 051	0	2 051
Итого обязательств	169 024	0	169 024	146 672	0	146 672
Чистая балансовая позиция	25 733	1 336	27 069	(74 257)	98 808	24 551

На текущую отчетную дату анализ приведенных данных свидетельствует о том, что основная часть активов и обязательств Банка относится к контрагентам, являющимся резидентами Российской Федерации. Влияние активов и обязательств, относящихся к иностранным контрагентам, незначительно.

На предыдущую отчетную дату основная часть активов НКО относилась к контрагентам, являющимся резидентами страны ОЭСР. Влияние активов, относящихся к иностранным контрагентам, было существенным.

Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и обязательств, в том числе, вследствие несвоевременного исполнения обязательств контрагентами НКО и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и одновременного исполнения НКО своих обязательств.

Управление риском ликвидности в НКО осуществляется в соответствии с требованиями, определенными в Инструкции Банка России от 15.09.2011 № 137-И «Об обязательных нормативах небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением», а также в соответствии с требованиями Указания Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

В НКО осуществляется ежедневный мониторинг состояния ликвидности, оценка риска ликвидности и расчет обязательного норматива ликвидности (Н15.1).

Кредитная организация использует нормативный подход для анализа и оценки риска потери ликвидности, основанный на ежедневном расчете прогнозируемых и фактических значений норматива Н15.1. В течение проверяемого периода Кредитной организацией не допускалось нарушений предельно допустимого значения норматива.

По состоянию на отчетные даты текущие значения рассчитанного Кредитной организацией норматива ликвидности составляли:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Норматив ликвидности небанковской кредитной организации (Н15.1)	116,983	138,26

Помимо нормативного подхода в НКО осуществляется прогнозирование краткосрочных и долгосрочных потоков денежных средств. На основании долгосрочных прогнозов ликвидности Правлением принимаются решения о распределении обязательств по временным диапазонам. На основании краткосрочных прогнозов определяется потребность в денежных средствах на корреспондентских счетах для исполнения текущих обязательств.

Приведенные ниже таблицы показывают договорные *недисконтированные потоки* денежных средств по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения/исполнения по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты. Эти *недисконтированные денежные потоки* могут отличаться от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы отчета о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода.

Договорные *недисконтированные потоки* денежных средств по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по состоянию на текущую отчетную дату:

	До истечения в течение 1 месяца	Всего	Сумма, отраженная в отчете о финансовом положении
НЕПРОИЗВОДИМЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов			
- корпоративных клиентов и индивидуальных предпринимателей	165 395	165 395	165 395
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	165 395	165 395	165 395

Договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и обязательствам кредитного характера по состоянию на предыдущую отчетную дату:

	До истечения в течение 1 месяца	Всего	Стоимость, отраженная в отчете о финансовом положении
Непривязанные финансовые обязательства			
Средства клиентов			
- корпоративных клиентов и ИП	140 620	140 620	140 620
- физических лиц	3 439	3 439	3 439
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	144 059	144 059	144 059

В следующих ниже таблицах представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты.

Руководство НКО ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от указанного в договорах либо потому, что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому, что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроках. Указанные ниже финансовые активы и обязательства отражены далее в таблицах в дисконтированных суммах с разбивкой по срокам, в которые ожидается движение потоков денежных средств в отношении данных активов и обязательств.

Анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на отчетную дату:

	До истечения в течение 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	Без срока погашения	Просро- ченные	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	5 272	0	0	0	5 272
Обязательные резервы на счетах в Банке России	0	0	6 517	0	6 517
Средства в кредитных организациях	180 110	0	0	0	180 110
Долговая задолженность прочих контрагентов	2 577	0	0	0	2 577
Основные средства	0	0	21	0	21
Отложенные активы по налогу на прибыль	0	0	1 150	0	1 150
Прочие нефинансовые активы	314	132	0	0	446
Итого активов	188 273	132	7 688	0	196 093
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов	165 395	0	0	0	165 395
Прочие нефинансовые обязательства	3 629	0	0	0	3 629
Итого обязательств	169 024	0	0	0	169 024
Чистый разрыв ликвидности	19 249	132	7 688	0	27 069
Совокупный разрыв ликвидности	19 249	19 381	27 069	27 069	

Анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на предыдущую отчетную дату:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	Без срока погашения	Всего
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	36 362	0	0	36 362
Обязательные резервы на счетах в Банке России (защитных банках)	0	0	7 292	7 292
Средства в других кредитных организациях	25 834	0	0	25 834
Кредиты и дебиторская задолженность	100 161	0	0	100 161
Основные средства	0	0	239	239
Нематериальные активы	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив	0	0	1 191	1 191
Прочие активы	156	0	0	156
Итого активов	162 513	0	8 742	171 255
Обязательства				
Средства клиентов	144 059	0	0	144 059
Прочие заемные средства	0	0	0	0
Обязательства по текущему налогу на прибыль	562	0	0	562
Прочие обязательства	2 051	0	0	2 051
Итого обязательств	146 672	0	0	146 672
Чистый разрыв ликвидности	15 841	0	8 742	24 583
Совокупный разрыв ликвидности	15 841	15 841	24 583	

Операционный риск

Операционный риск – это 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 (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых НКО информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

В Кредитной организации разработана и утверждена Стратегия управления банковскими рисками и капиталом, а также Положение об управлении операционным риском, что должно обеспечить надлежащее соблюдение внутренних процедур в целях минимизации операционного риска.

Реализация требований указанной Стратегии возлагается на Правление НКО, руководителей подразделений и отделов НКО.

Описание технологических процессов, порядка взаимодействия подразделений НКО и иные технологические процедуры, регламентирующие организацию и функционирование системы управления банковскими рисками, приводятся в соответствующих организационно-нормативных, организационно-распорядительных и функционально-технологических документах.

Правовой риск

Выявление и оценка правового риска и риска потери деловой репутации осуществляется НКО с учетом рекомендаций Банка России.

На регулярной основе НКО проводит мониторинг факторов возникновения правового и репутационного рисков. Оценка рисков проводится по направленности деятельности НКО.

Информация о фактах, оказывающих влияние на уровень рисков, доводится до органов управления НКО.

Стратегический риск

Стратегический риск – риск возникновения у НКО убытков и/или недополучения прибыли в результате ошибок, допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития НКО, и выражающихся в исечете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать НКО, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых НКО может достичь конкурентного преимущества перед другими участниками сопутствующего бизнеса, отсутствия или обеспечения в полном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, кадровых) и организационных мер, которые должны обеспечить достижение стратегических целей НКО.

19. Управление капиталом

Управление капиталом НКО имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности НКО функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 2% в соответствии с требованиями Банка России.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, кредитные организации должны поддерживать соотношение капитала и общей суммы обязательств (пассивов) «норматив достаточности собственных средств (капитала)» на уровне выше обязательного минимального значения. В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов НКО, подготовленного в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Основной капитал	24 552	22 232
Дополнительный капитал	3 156	2 302
Всего капитала	27 708	24 534
Норматив достаточности капитала (%)	17,22	20,88

В течение текущего и предыдущего отчетных периодов НКО соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

20. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

Страхование. Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока не получили широкого распространения в Российской Федерации. НКО не осуществляла в полном объеме страхования оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества кредитной организации или в иных случаях, относящихся к деятельности НКО. До того момента, пока НКО не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существуют

риск того, что понесенные убытки или потери определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение НКО.

Незавершенные судебные разбирательства. По состоянию на текущую отчетную дату условные обязательства некредитного характера представляют собой подлежащие уплате суммы по не урегулированным на отчетную дату в претензионном или ином досудебном порядке спорам, а также по не завершенным на отчетную дату судебным разбирательствам, в которых НКО выступает ответчиком и решения по которым могут быть приняты лишь в последующие отчетные периоды (стоимость имущества, подлежащая отчуждению на основании предъявленных к НКО претензий, требований третьих лиц) - в соответствии с поступающими в НКО документами, в том числе от судебных и налоговых органов. Иски, предъявленные НКО носят в основном односторонний характер и связаны с претензиями по нарушению прав потребителей. НКО формирует резервы в размере 51% по искам, по которым имеется судебное решение.

Налоговое законодательство. Законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 01.01.99 г., предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учета и отчетности. Соответственно, НКО может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о совокупных доходах содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности.

По мнению руководства НКО, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, руководство НКО не сформировало резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

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.

Требования и обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда НКО выступает в качестве арендатора:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Менее 1 года		
От 1 до 5 лет	2 587	1 294
Итого требований по операционной аренде	10 349	5 174
	12 936	6 468

21. Справедливая стоимость финансовых инструментов и сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки

Справедливая стоимость направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при продаже обязательства в условиях срочности, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась ИКО исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять суждения. Хотя при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

Учетные классификации и справедливая стоимость

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

Дебиторская задолженность. Дебиторская задолженность отражается за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость дебиторской задолженности с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к погашению по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость срочной дебиторской задолженности представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых будущих денежных потоков.

Обязательства, отраженные по амортизированной стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость денежных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих заемных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения.

Справедливая стоимость финансовых инструментов и применяемые методы оценки финансовых инструментов представлены ниже.

Денежные средства и их эквиваленты, а также обязательные резервы в Центральном Банке не раскрываются в таблицах, представленные ниже, поскольку их текущая стоимость является обоснованно приближенной к справедливой стоимости ввиду их краткосрочного характера.

По состоянию на текущую отчетную дату:

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость		
		1 уровень иерархии	2 уровень иерархии	3 уровень иерархии
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Средства в кредитных организациях	180 110	0	0	180 110
Дебиторская задолженность прочих контрагентов	2 577	0	0	2 577
Итого финансовых активов	182 687	0	0	182 687
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов	165 395	0	0	165 395
Итого финансовых обязательств	165 395	0	0	165 395

По состоянию на предыдущую отчетную дату:

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость		
		1 уровень иерархии	2 уровень иерархии	3 уровень иерархии
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Средства в других кредитных	25 834			

25 834

организаций				
Кредиты и дебиторская задолженность	100 161			100 161
Итого финансовых активов	125 995	0	0	125 995
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов	144 059			144 059
Итого финансовых обязательств	144 059	0	0	144 059

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» НКО относит свои финансовые активы в следующие категории: (а) кредиты и дебиторская задолженность; (б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (в) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (г) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков.

Ниже представлена сводка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на отчетную дату:

Категории финансовых инструментов	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				Итого
	Кредиты и дебиторская задолженность	Удерживаемые до погашения	Имеющиеся в наличии для продажи		
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	5 272	0	0	0	5 272
Обязательные резервы на счетах в Банке России	6 517	0	0	0	6 517
Средства в кредитных организациях	0	180 110	0	0	180 110
Дебиторская задолженность прочих контрагентов	0	2 577	0	0	2 577
Итого финансовых активов	11 789	182 687	0	0	194 476
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов		165 395	0	0	165 395
Итого финансовых обязательств	0	165 395	0	0	165 395

По состоянию на предыдущую отчетную дату:

Виды финансовых инструментов	Категории финансовых инструментов				Итого
	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Кредиты и дебиторская задолженность	Удерживаемые до погашения	Имеющиеся в наличии для продажи	
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	36 362				36 362
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральном банке)	7 292				7 292
Средства в других кредитных организациях		25 834			25 834
Кредиты и дебиторская задолженность		100 161			100 161
Итого финансовых активов	43 654	125 995	0	0	169 649
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов		144 059			144 059
Итого финансовых обязательств	0	144 059	0	0	144 059

Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности НКО проводит операции со своими основными участниками, руководителями, а также с другими связанными сторонами. Условия сделок, заключаемых НКО со связанными сторонами, существенно не отличаются от обычных условий.

Операции (сделки) со связанными сторонами, в совершении которых имелась заинтересованность, были одобрены Советом директоров.

	Ключевой управленческий персонал Банка	Прочие	
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Сведения о финансовом положении			
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ			
прочие обязательства	0	1 481	1 481
выбыль или убыток			
инвестиционные расходы	0	(16 353)	(16 353)
прочие расходы	0	(1 294)	(1 294)
инвестиционные вознаграждения	(1 503)	0	(1 503)

Общий размер выплат персоналу НКО за 2017 год составил 10 766 тыс. руб., за 2016 год – 5881 тыс. руб. без учета страховых взносов с выплат вознаграждений участникам. Величина указанных взносов составила в 2017 году 3 004 тыс. руб., в 2016 году – 1 774 тыс. руб.

Выплата вознаграждений членам Правления НКО осуществляется на основе индивидуальных трудовых договоров. Сумма выплат (вознаграждений) членам Правления НКО, за отчетный год, включает вознаграждения, выплата которых в полном объеме ожидается после окончания годового отчетного периода, и составила 2 730 тыс. руб. (за 2016 г. – 2 136 тыс. руб.), что составляет 25,36 % в общем объеме вознаграждений персоналу НКО за отчетный год (за 2016 г. – 50,06%).

Долгосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу, в том числе после окончания трудовой деятельности, в отчетном периоде, равно как и в предыдущем отчетном периоде, не выплачивались.

Существенные события и операции

В период после отчетной даты до даты утверждения настоящей финансовой отчетности других событий, которые могли бы повлиять на деятельность НКО «ЭПС» (000) не происходило.

24. Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики

НКО осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Убытки от обесценения дебиторской задолженности. НКО анализирует состояние активов на обесценение постоянно, том числе на дату составления отчетности. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, НКО использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов НКО. НКО использует оценки, основанные на объективных свидетельствах обесценения при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

Председатель Правления



(К.В. Бурлаков)

«27» апреля 2018 года.

ПРОШУРОВАНО, ПРОНУМЕРОВАНО И
СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЬЮ 14 ЛИСТ *db*

Заместитель директора

Департамента банковского аудита

ООО «КНБ»

Ельцова Т.В.

