

**Общество с ограниченной ответственностью
Платежная небанковская кредитная организация «Электронные
Платежи»**

**Финансовая отчетность, подготовленная в
соответствии с МСФО
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года**

Содержание

Отчет о финансовом положении.....	8
Отчет о совокупных доходах.....	9
Отчет об изменениях в собственном капитале.....	10
Отчет о движении денежных средств.....	11

Примечания к финансовой отчетности

1. Основная деятельность ПНКО	13
2. Экономическая среда, в которой ПНКО осуществляет свою деятельность	14
3. Основы представления отчетности	15
4. Принципы учетной политики	18
5. Денежные средства и их эквиваленты	26
6. Средства в других банках.....	27
7. Прочие активы.....	27
8. Основные средства.....	28
9. Нематериальные активы.....	28
10. Средства клиентов	29
11. Прочие обязательства	29
12. Уставный капитал	29
13. Процентные доходы и расходы	29
14. Комиссионные доходы и расходы.....	30
15. Прочие операционные доходы	30
16. Операционные расходы.....	30
17. Налог на прибыль.....	30
18. Прочие совокупные доходы.....	31
19. Дивиденды.....	31
20. Управление финансовыми рисками	32
21. Управление капиталом	32
22. Условные обязательства.....	33
23. Справедливая стоимость финансовых инструментов	33
24. Операции со связанными сторонами	35
25. События после отчетной даты	36
26. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства	36

ООО ПНКО «ЭЛПЛАТ»

Отчет о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

	Примечания	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	18 839	17 807
Средства в других банках	6	20 016	0
Прочие активы	7	11 414	119
Текущие требования по налогу на прибыль	17	0	0
Отложенный налоговый актив	17	79	0
Основные средства	8	542	657
Нематериальные активы	9	1 061	0
ИТОГО АКТИВЫ		51 951	18 583
ПАССИВЫ И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ:			
Средства клиентов	10	20 692	0
Текущие обязательства по налогу на прибыль	17	0	0
Отложенное налоговое обязательство	17	0	0
Прочие обязательства	11	5 727	0
ИТОГО ПАССИВЫ		26 419	0
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	12	18 000	18 000
Эмиссионный доход	12	0	0
Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		1 598	598
Нераспределенная прибыль		5 934	(15)
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		25 532	18 583
ИТОГО ПАССИВЫ И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		51 951	18 583

Примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Председатель Правления
Бобылев Д.Л.



Главный бухгалтер
Лопатина Е.В.



20 апреля 2018 года

Утверждено Решением единственного участника 28 апреля 2018 года.



ООО ПНКО «ЭЛПЛАТ»

Отчет о совокупном прибыли за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах рублей)

	Примечания	2017 год	2016 год
Процентные доходы	13	94	0
Процентные расходы	13	0	0
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ КРЕДИТОВ		94	0
Формирование резервов под обесценение кредитов и дебиторской задолженности		0	0
ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		94	0
Доходы по услугам и комиссии полученные	14	19 784	0
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	14	(54)	0
ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ/(РАСХОДЫ)		19 824	0
Операционные расходы	16	(12 233)	(15)
ПРИБЫЛЬ ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ И НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ И УБЫТКА ПО ЧИСТОЙ ДЕНЕЖНОЙ ПОЗИЦИИ		7 591	(15)
Резерв под убытки по обязательствам кредитного характера и прочие резервы		(119)	0
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		7 472	(15)
Налог на прибыль	17	(1 523)	0
ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) ЗА ПЕРИОД		5 949	(15)
ПРОЧАЯ СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ			
Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
Прочий совокупный доход, который переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
ПРОЧАЯ СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД, ЗА ВЫЧЕТОМ НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ		0	0
ИТОГО СОВОКУПНОЙ ПРИБЫЛИ ЗА ПЕРИОД		5 949	(15)

Примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Председатель Правления
Бобылев Д.Л.

20 апреля 2018 года

Главный бухгалтер
Лопатина Е.В.

Утверждено Решением единственного участника 28 апреля 2018 года.



ООО ПНКО «ЭЛПЛАТ»

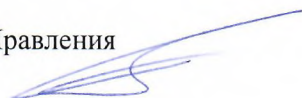
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах рублей)

	2017	2016
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	78	0
Комиссии полученные	19 697	0
Комиссии уплаченные	(54)	0
Операционные расходы	(11 073)	(12)
Уплаченные налоги	(1 256)	(3)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	7 392	(15)
Чистый прирост/снижение по средствам в других банках	(20 000)	0
Чистое прирост/снижение по прочим активам	(11 327)	(119)
Чистый прирост/снижение по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	20 692	0
Чистый прирост/снижение по прочим обязательствам	4 401	0
Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) операционной деятельности	1 158	(134)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств, материальных запасов	(126)	(59)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	(126)	(59)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Взносы участников в уставный капитал	0	18 000
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	0	18 000
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	1 032	17 807
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	17 807	0
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	18 839	17 807

Примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Председатель Правления
Бобылев Д.Л.



20 апреля 2018 года

Главный бухгалтер
Лопатина Е.В.



Утверждено Решением единственного участника 28 апреля 2018 года.

ООО ПНКО «ЭЛПЛАТ»

Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах рублей)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Вклады в имущество	Фонд переоценки основных средств	(Непокрытый убыток)/Нераспределенная прибыль	Всего собственный капитал
Остаток за «31» декабря 2015 г.	0	0	0	0	0	0
Увеличение уставного капитала	18 000	0	0	0	0	18 000
<i>Номинальная стоимость</i>	<i>18 000</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>18 000</i>
<i>Эмиссионный доход</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Совокупная прибыль за период	0	0	0	0	(15)	(15)
Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	0	0	598	0	0	598
Дивиденды	0	0	0	0	0	0
Остаток за «31» декабря 2016 г.	18 000	0	598	0	(15)	18 583
Увеличение уставного капитала:	0	0	0	0	0	0
<i>Номинальная стоимость</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Эмиссионный доход</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Совокупная прибыль за период	0	0	0	0	5 949	5 949
Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	0	0	1 000	0	0	1 000
Дивиденды	0	0	0	0	0	0
Остаток за «31» декабря 2017 г.	18 000	0	1 598	0	5 934	25 532

Примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Председатель Правления
Бобылев Д.Л.



Главный бухгалтер
Лопатина Е.В.



20 апреля 2018 года

Утверждено Решением единственного участника 28 апреля 2018 года.

1. Основная деятельность ПНКО

ООО ПНКО "ЭПЛАТ" – платежная небанковская кредитная организация (далее - ПНКО), созданная в форме общества с ограниченной ответственностью. ПНКО зарегистрирована Центральным Банком Российской Федерации 25 июля 2016 года, регистрационный номер 3535-К. ПНКО в соответствии с лицензией Банка России № 3535-К от 30.09.2016 года имеет право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц*;
- 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 без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

ПНКО не является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, а так же не осуществляет операции с вкладами физических лиц. Рейтинги международного и (или) российского рейтингового агентства в 2017 году ПНКО не присваивались.

На 31 декабря 2017 года в состав Совета Директоров входят:

Председатель Совета Директоров – Красноперов Константин Васильевич.

Члены Совета директоров:

Бобылев Денис Леонидович

Ахметзянов Булат Ильфидарович

Ахундов Гашум Мухаммед Махмудович

Дерендяев Сергей Александрович

На 31 декабря 2017 в состав Правления входят:

Бобылев Денис Леонидович

Ильиных Екатерина Викторовна

Лопатина Елена Викторовна

На 31 декабря 2017 года Председателем Правления является Бобылев Денис Леонидович.

25 декабря 2017 года на основании Решения единственного участника ПНКО от 21 декабря 2017 г. № 15 произведены согласованные в установленном ЦБ РФ порядке изменения в руководстве ПНКО:

Председателем Правления назначен Бобылев Денис Леонидович (Письмо «О согласовании кандидатуры» от 22.11.2017 № Т5-Д14-13-40/62066).

Заместителем Председателя Правления назначена Ильиных Екатерина Викторовна (Письмо «О согласовании кандидатуры Ильиных Е.В.» от 20.11.2017 № Т5-Д14-13-6/61536).

Главным бухгалтером назначена Лопатина Елена Викторовна (Письмо «О согласовании кандидатуры Лопатиной Е.В.» от 21.11.2017 № Т5-Д14-13-40/61571).

Среднесписочная численность персонала ПНКО на 31 декабря 2017 года составила 10 человек.

Уставный капитал ПНКО на 31 декабря 2017 года составляет 18 000 тыс. рублей.

ПНКО осуществляет операции на основании лицензии на осуществление банковских операций,

выданной Банком России в соответствии с Федеральным законом РФ от 02.12.90 № 395-1 "О банках и банковской деятельности" с последующими изменениями и дополнениям, другими законодательными и нормативными актами, действующими на территории Российской Федерации, уставом ПНКО.

ООО ПНКО «ЭЛПЛАТ» - оператор по переводу платежей, действующий в ряде российских регионов, через сеть банковских платежных агентов, связанных единой информационной – аналитической системой собственной разработки управляемой из головного офиса в г. Ижевске. Спектр услуг оказываемых клиентам связан с приемом всех видов госпошлин, штрафов и прочих платежей в бюджет, а также в адрес коммерческих поставщиков услуг. Фактические операции ПНКО начала осуществлять с февраля 2017 года.

За 2017 год, который стал годом начала осуществления банковских операций, кредитная организация провела значительную работу как в части организационной деятельности, позволившей стать ПНКО полноценным субъектом банковского взаимодействия, так и в части бизнес-процессов, создание которых позволило ПНКО успешно осуществлять банковские операции, формировать прибыль и исполнять другие существенные показатели бизнес-плана.

Согласно отчету о выполнении показателей бизнес-плана на 2017-2018 годы, в 2017 году были достигнуты следующие цели:

- произведена работа по осуществлению взаимодействия с ресурсами: СМЭВ, ЕСИА, ГИС ГМП и ГИС ЖКХ, в которых ПНКО является полноценным участником;
- осуществлено полноценное взаимодействие с Единым порталом государственных услуг (ЕПГУ), где ПНКО, первой из региональных кредитных организаций разместила собственное Электронное платежное средство (Электронный кошелек «ЭЛПЛАТ», условный код 8540);
- в части работы с ЕПГУ в ПНКО организован Центр обслуживания, где клиенты ЕПГУ могут подтвердить свою учетную запись. Данный Центр обслуживания, в настоящий момент, является одним из наиболее посещаемых в регионе;
- в рамках Управления сервиса регулярных платежей создана полнофункциональная Единая служба поддержки.
- в рамках реализации проекта по взаимодействию с банковским платежным агентом ООО «ЭЛПЛАТ», ПНКО по состоянию на 31.12.2017 обеспечивает расчеты банковского платежного агента в 109 точках обслуживания клиентов, расположенных в ряде регионов РФ: Удмуртская Республика, Республика Татарстан, Республика Башкортостан, Чувашская Республика, Тюменская, Ульяновская, Новосибирская, Самарская и Ростовская области, Краснодарский Край, Пермский Край и Республика Крым.

2. Экономическая среда, в которой ПНКО осуществляет свою деятельность

НКО осуществляет свои операции на территории Российской Федерации.

Экономика России носит черты, присущие развивающимся рынкам, в силу повышенного уровня странового риска. В течение последних лет экономика России была интегрирована в систему международной торговли и движения капитала.

В 2016-2017 годах нестабильная ситуация на финансовых рынках продолжалась, связанная с геополитической ситуацией, введенными санкциями и общими структурными недостатками российской экономики.

В течение 2017 года Банк России проводил умеренно жесткую денежно-кредитную политику, направленную на замедление инфляции и обеспечение финансовой стабильности.

Курсовая динамика продолжала вносить вклад в замедление роста цен, однако он постепенно ослабевал. В июле прекратилось снижение реальных доходов населения. В июне-сентябре наметилось оживление в потребительском кредитовании, продолжила плавно снижаться норма

сбережения, а также увеличилось потребление товаров длительного пользования. Этот процесс, по оценкам Банка России, является естественным следствием происходящего оживления экономической активности, не опережает его и поэтому не создает дополнительного инфляционного давления в экономике.

Динамика экономической активности свидетельствует о более уверенном восстановлении российской экономики, которое постепенно становится равномернее по регионам. Помимо потребительской активности, продолжилось и заметно превысило ожидания оживление инвестиционной активности. При этом инвестиционный спрос удовлетворяется за счет как импорта, так и внутреннего производства.

Наблюдаемые в российской экономике тенденции отражают процесс ее адаптации к изменившимся условиям (прежде всего, к устойчивому ухудшению условий торговли по сравнению с предыдущим годом). В то же время скорость, с которой будет происходить адаптация, в настоящий момент определить крайне сложно. Динамика ряда показателей, в том числе уровня безработицы, реальной заработной платы, загрузки рабочей силы и производственных мощностей, а также индикаторов ожиданий экономических агентов, свидетельствует о том, что текущее снижение экономической активности носит как структурный, так и циклический характер. Однако оценка глубины отрицательного разрыва выпуска и, соответственно, масштабов сдерживающего воздействия снижения экономической активности на инфляцию в настоящий момент сопряжена с высокой степенью неопределенности.

Несмотря на то, что Руководство ПНКО уверено, что в текущей ситуации предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса, негативные тенденции в областях, приведенных выше, могли бы оказать отрицательное влияние на результаты деятельности и финансовую позицию ПНКО. При этом в настоящее время сложно оценить степень подобного воздействия.

3. Основы представления отчетности

Настоящая финансовая отчетность ПНКО составлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее МСФО, Разъяснения постоянного комитета по разъяснениям и Разъяснения Комитета по разъяснениям международной финансовой отчетности. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

ПНКО ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность составлена на основе этих учетных записей.

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации - российских рублях. Все показатели в настоящей финансовой отчетности приведены в тысячах российских рублей (тыс. руб.), если не указано иное. При составлении отчетности за 2017 год профессиональных суждений, которые могут оказать существенное влияние на отчетность, не принималось.

Непрерывность деятельности. Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности. Прилагаемая финансовая отчетность не включает корректировки, которые необходимо было бы произвести в том случае, если бы ПНКО не могла продолжить дальнейшее осуществление финансово-хозяйственной деятельности в соответствии с принципом непрерывности деятельности.

Новые учетные положения

Учетная политика ПНКО применяется с 2016 года, в связи с началом осуществления деятельности.

ПНКО ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и составляет финансовую отчетность в соответствии с российскими законодательно-нормативными актами и инструкциями по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (РПБУ). Прилагаемая финансовая отчетность составлена на основании данных российской отчетности с учетом корректирующих и реклассифицирующих проводок, необходимых для ее приведения в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. Основные корректировки относятся к оценке основных средств с учетом инфлирования, классификации финансовых инструментов в соответствии с IAS39 и оценке их амортизированной и справедливой стоимости, оценке прочих требований и обязательств, отражению отложенного налогообложения.

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

Суждения, выработанные соответствующим структурным подразделением в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности, и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в соответствующих примечаниях.

Финансовая отчетность подготовлена на основе исторической стоимости активов и обязательств, за исключением аспектов, раскрытых далее в учетной политике.

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (первоначально выпущен в ноябре 2009 года, впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, и внесены поправки в декабре 2011 года и июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения). Стандарт содержит новые требования к классификации и оценке финансовых активов, новый подход к обесценению, новый учет хеджирования:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.
- Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами предприятия и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда предприятие одновременно удерживает потоки денежных средств активов и продает активы, могут быть отнесены к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются

от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.

- Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять окончательное решение об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не относится к категории «предназначенных для торговли». Если же долевой инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к компании раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в составе прочего совокупного дохода.
- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков (взамен модели уже понесенных убытков). Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что предприятия должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не кредитным убытком за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.
- Пересмотренные требования к учету при хеджировании обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет предприятиям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте не рассматривается учет при макрохеджировании.

ПНКО считает, что данные изменения не окажут влияния на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами» (выпущен в мае 2014 года вступление в силу перенесено на 1 января 2018 года или после этой даты). Новый стандарт по выручке заменит все существующие требования МСФО и признанию выручки. Стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются клиенту, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с контрактной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра. Затраты, связанные с обеспечением контрактов с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого получены выгоды от контракта. МСФО (IFRS) 15 требует раскрытия большего объема информации. В настоящее время ПНКО проводит оценку того, как новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

4. Принципы учетной политики

Ключевые методы оценки. При отражении финансовых инструментов ПНКО использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или 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. Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка. Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем, дилеров рынка и иных источников.

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

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена сделки, совершенной ПНКО на типовых условиях, если с момента ее совершения до отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

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

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

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация

о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки. Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения. ПНКО классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости финансового инструмента в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

- текущие цены (котировки) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемым финансовым инструментом (уровень 1);

- в случае отсутствия информации о текущих ценах (котировках) - цена совершенной на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущие цены (котировки) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (уровень 2);
- цены, рассчитанные с помощью методик оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (уровень 3).

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарощенные 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. По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки.

Метод 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. При расчете эффективной ставки процента ПНКО оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки. Такой расчет включает все комиссии сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, их балансовая стоимость корректируется до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости. Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, ПНКО 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. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с

приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Первоначальное признание финансовых инструментов. При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства ПНКО оценивает его по справедливой стоимости плюс в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков. При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражаются в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда ПНКО обязуется купить или продать данный актив, или на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива. Выбранный метод применяется ПНКО последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. При учете на дату заключения сделки предусматривается:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки;
- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.
- При учете на дату расчетов предусматривается:
- признание актива в день его передачи ПНКО;
- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки ПНКО.

При учете на дату расчетов ПНКО учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как он учитывает изменение стоимости приобретенного актива, то есть изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи. При учете на дату расчетов до момента совершения расчетов операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

Обесценение финансовых активов. Для объективного отражения в отчетности принятых рисков ПНКО формирует резервы по вложениям в финансовые активы, удерживаемые до погашения, в ссуды и дебиторскую задолженность, а также по вложениям в долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, справедливую стоимость которых невозможно надежно определить.

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 признаками, по которым ПНКО определяет, обесценен ли финансовый актив или нет (есть ли "событие убытка"), являются следующие события:

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем может, например, свидетельствовать финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена ПНКО;
- 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;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в составе прибыли или убытка по мере их возникновения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания финансового актива.

ПНКО не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

В случае, если у ПНКО отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов (При необходимости рекомендуется привести описание моделей, применяемых ПНКО для определения убытков от обесценения при оценке рисков на совокупной основе).

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у ПНКО статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также о возможности возмещения просроченной задолженности.

Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию, независимо от степени вероятности такой реализации (При непосредственном

уменьшении балансовой стоимости актива (без использования счета оценочного резерва), возможно, потребуются корректировка соответствующего раскрытия информации в приложениях.). Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в составе прибыли или убытка посредством корректировки созданного резерва.

После корректировки ссуды в результате обесценения до возмещаемой стоимости процентный доход отражается на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения.

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 резерва на возможные потери от обесценения, отраженного в отчете о финансовом положении.

Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был ранее признан в составе прибыли или убытка, переклассифицируется из прочих компонентов совокупного дохода отчета о совокупных доходах в прибыль или убыток в порядке переклассификационной корректировки. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям ("событиям убытка"), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переклассификации в состав прибыли или убытка, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в составе прибыли или убытка. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье "Процентные доходы" отчета о совокупных доходах. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории "имеющиеся в наличии для продажи", увеличивается и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыли или убытки текущего отчетного периода (При пересмотре условий, связанных с финансовыми активами, которые в противном случае были бы просрочены или обесценены, рекомендуется раскрыть учетную политику в отношении финансовых активов, являющихся предметом пересмотренных условий).

Прекращение признания финансовых активов. ПНКО прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из условий:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- ПНКО передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания.
- Финансовый актив считается переданным ПНКО только в том случае, если выполняется одно из условий:
- ПНКО передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- ПНКО 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 соблюдении следующих условий:
- ПНКО не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным покупателям, если только он не получил эквивалентные суммы с первоначального актива (производимые ПНКО краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);
- по условиям договора передачи ПНКО не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным покупателям;
- ПНКО не должен допускать существенных задержек с перечислением любых денежных потоков, получаемых им от лица конечных получателей. Кроме того, ПНКО не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквивалентах денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

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

- передает практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то она определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом.

Если контроль не сохраняется, ПНКО прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля ПНКО продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой она продолжает в нем участвовать.

В случае если переоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформляемого актива прекращается, а переоформленный актив признается в консолидированном отчете о финансовом положении как вновь приобретенный. В случае если переоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то переоформленный актив отражается по балансовой стоимости переоформляемого финансового актива.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, прекращается признание первоначального обязательства, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах ПНКО, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, которые могут быть реализованы в целях незамедлительного получения заранее известной суммы денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в Банке России. Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций ПНКО. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Средства в других банках. Средства в других Банках включают непроемные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные ПНКО Банку России.

Средства, размещенные в других Банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании текущие депозиты оцениваются по справедливой стоимости.

Основные средства. Основные средства отражаются по стоимости приобретения, либо по переоцененной стоимости, как отмечено ниже, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

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 прибылях и убытках в момент их совершения.

Основными средствами в целях МСФО признаются активы стоимостью выше 100 тыс. руб.

Амортизация начисляется исходя из предполагаемого срока использования. Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться, по крайней мере, один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО 8 "Учетная политика, изменения в расчетных оценках и ошибки".

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

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

Объект основных средств

Норма амортизации (% в год)

Здания и сооружения	от 3%
Укрепления и сейфы	от 4%
Системы видеонаблюдения и контроля	9% - 15%
Мебель	14% - 20%
Автотранспорт	14% - 34%
Офисная и компьютерная техника	32% - 48%
Прочие	4% - 48%

Операционная аренда. Когда ПНКО выступает в качестве арендатора, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о совокупном доходе (убытках) с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность признается ПНКО при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Уставный капитал и эмиссионный доход. Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате неденежными активами – по справедливой стоимости на дату их внесения. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых долей, отражаются как уменьшение собственных средств участников за вычетом налога на прибыль. Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных долей.

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем инструментам по методу наращивания.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг.

Налог на прибыль. В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о совокупных доходах (убытках) за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

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

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на каждую отчетную дату и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одной и той же организации-налогоплательщику и налоговому органу.

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

Переоценка иностранной валюты. Статьи, включенные в финансовую отчетность, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует ПНКО ("функциональная валюта"). Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой ПНКО и валютой представления отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям

в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по официальному курсу ПНКО России, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по официальному курсу Банка России на дату составления баланса.

За 31 декабря 2017 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 57,6002 рубля за 1 доллар США (2016г.: 60,6569 рубля за 1 доллар США), 68,8668 рубля за 1 евро (2016г.: 63,8111 рубля за 1 евро).

В течение 2016 года и 2017 года ПНКО операции со средствами в иностранной валюте не осуществляла.

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

Оценочные обязательства. Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения.

Оценочные обязательства признаются при наличии у ПНКО обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств ПНКО потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

Заработная плата и связанные с ней отчисления. Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и в Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками ПНКО, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот, - при их наступлении.

Существенность ошибки. Искажения информации о статьях финансовой отчетности являются существенными, если они могут, каждое по отдельности или в совокупности, повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности. Существенность зависит от размера и характера конкретного пропуска или искажения информации, оцениваемых в контексте сопутствующих обстоятельств. Решающим фактором может оказаться либо размер, либо характер соответствующей статьи финансовой отчетности, либо сочетание того и другого. Критерием существенности ошибки ПНКО определил отклонение:

- по балансовым статьям в размере: 10% от валюты баланса;
- по статьям, определяющим финансовый результат в размере: 5% от балансовой прибыли.

Операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	18 726	17 807
Корреспондентские счета:		
- Российской Федерации	0	0
Итого денежных средств и их эквивалентов	18 726	17 807

ООО ПНКО «ЭЛЛАТ»**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2017 года***(в тысячах рублей)*

Денежные средства и их эквиваленты не обесценены и не имеют обеспечения.

6. Средства в других банках

На 31.12.2017 средства ПНКО размещены в депозите в Банке России в сумме 20 000 тыс. руб. под 7,3% со сроком возврата 10.01.2018. На 31.12.2016 ПНКО не имела средств в других банках.

31 декабря 2017 года 31 декабря 2016 года

Депозит в Банке России	20 016	0
Итого средств в других банках	20 016	0

Анализ средств в других банках по кредитному качеству за 31 декабря 2017 года:

	Кредиты и депозиты в других банках	Неснижаемый остаток по операциям перевода денежных средств	Итого
Текущие и не обесцененные	20 016	0	20 016
- в ЦБ РФ	20 016	0	20 016
- в 20 крупнейших российских банках	0	0	0
- в других российских банках	0	0	0
- в крупных банках ОЭСР	0	0	0
- в других банках ОЭСР	0	0	0
- в небанковских кредитных организациях	0	0	0
Итого текущих и необесцененных	20 016		20 016
Итого средств в других банках	20 016		20 016

7. Прочие активы

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Финансовые активы		
Незавершенные переводы	11 297	0
Итого прочих финансовых активов	11 297	0
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(113)	0
Нефинансовые активы		
Дебиторская задолженность по комиссионному вознаграждению	87	0
НДС, начисленный к уплате или имущество не готово к использованию	0	11
Расчеты с поставщиками	11	0
Госпошлина уплаченная	0	1
Расходы будущих периодов	138	107
Итого прочих финансовых активов	236	119
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(6)	0
Всего прочих активов	11 533	119

Резерв на возможные потери по прочим активам:	2017 г.	2016 г.
На начало периода	0	0
Сформировано (восстановлено) в отчетном периоде	119	0
Прочие активы, списанные как безнадежные	0	0
На конец периода	119	0

ООО ПНКО «ЭЛЛАТ»**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2017 года***(в тысячах рублей)*

Оценочная справедливая стоимость дебиторской задолженности, включенной в прочие активы за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года равна ее балансовой стоимости.

8. Основные средства

2017 год	Компьютерное оборудование	Итого
Стоимость основных средств		
Остаток на 1 января 2017 года	657	657
Поступление/модернизация за 2017 год	13	13
Выбытие за 2017 год	-	-
Остаток на конец отчетного года	670	670
Накопленная амортизация		
Остаток на 1 января 2017 года	-	-
Амортизационные отчисления за 2017 год	(128)	(128)
Выбытие за 2017 год	-	-
Остаток на конец отчетного года	(128)	(128)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2017 года	542	542
2016 год	Компьютерное оборудование	Итого
Стоимость основных средств		
Остаток на 1 января 2016 года	-	-
Поступление за 2016 год	657	657
Выбытие за 2016 год	-	-
Остаток на конец отчетного года	657	657
Накопленная амортизация		
Остаток на 1 января 2016 года	-	-
Амортизационные отчисления за 2016 год	-	-
Выбытие за 2016 год	-	-
Остаток на конец отчетного года	-	-
Остаточная стоимость за 31 декабря 2016 года	657	657

9. Нематериальные активы

2017 год	
Стоимость НМА	
Остаток на 1 января 2017 года	-
Поступление/модернизация за 2017 год	1 123
Выбытие за 2017 год	-
Остаток на конец отчетного года	1 123
Накопленная амортизация	
Остаток на 1 января 2017 года	-
Амортизационные отчисления за 2017 год	(62)
Выбытие за 2017 год	-
Остаток на конец отчетного года	(62)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2017 года	1 061
2016 год	
Стоимость НМА	
Остаток на 1 января 2016 года	-
Поступление за 2016 год	-

ООО ПНКО «ЭЛПЛАТ»**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2017 года***(в тысячах рублей)*

Выбытие за 2016 год	-
Остаток на конец отчетного года	-
Накопленная амортизация	
Остаток на 1 января 2016 года	-
Амортизационные отчисления за 2016 год	-
Выбытие за 2016 год	-
Остаток на конец отчетного года	-
Остаточная стоимость за 31 декабря 2016 года	-

10. Средства клиентов

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Коммерческие организации	9 030	0
Специальный банковский счет платежного агента, банковского платежного агента (субагента), поставщика	11 587	0
Средства для расчетов чеками, предоплаченными картами и осуществления переводов электронных денежных средств с использованием электронного средства платежа	75	0
Итого	20 692	0

В 2016 году ПНКО не привлекала средства клиентов.

ПНКО не привлекала средства от связанных сторон в течение 2017 года.

11. Прочие обязательства

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Финансовые обязательства		
Незавершенные переводы	4 392	0
Итого прочих финансовых обязательств	4 392	0
Нефинансовые обязательства		
Расчеты по налогам и сборам	518	0
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	483	0
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	18	0
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	316	0
Итого прочих финансовых обязательств	1 335	0
Всего прочих обязательств	5 727	0

12. Уставный капитал

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2017 года
Уставный капитал	18 000	18 000

За 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года в состав участников входит одно юридическое лицо. Совокупная доля уставного капитала, приходящаяся на данное юридическое лицо, составляет 100 %.

Формирование уставного капитала происходило денежными средствами.

13. Процентные доходы и расходы

	2017 год	2016 год
--	----------	----------

ООО ПНКО «ЭПЛАТ»

Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2017 года

(в тысячах рублей)

Проценты по ссудам и средствам, предоставленным банкам	94	0
Итого	94	0

14. Комиссионные доходы и расходы

	2017 год	2016 год
Комиссионные доходы		
Комиссия за открытие и ведение банковских счетов	138	0
Комиссия за расчетное обслуживание сторонних карт	2	0
Информационно-технологическое взаимодействие при обеспечении расчетов	19 644	0
Комиссионные доходы всего	19 784	0
Комиссионные расходы		
За расчетное и кассовое обслуживание	7	0
За услуги Банка России в платежной системе Банка России	38	0
За услуги по договору Банковского платежного агента	9	0
Комиссионные расходы всего	54	0
Чистый комиссионный доход	19 730	0

15. Прочие операционные доходы

Прочие операционные доходы за 2017 год и 2016 год отсутствуют.

16. Операционные расходы

	2017 год	2016 год
Расходы на оплату труда	4 821	0
Налоги с ФОТ	1 395	0
Подготовка и переподготовка кадров	6	0
Амортизация основных средств и нематериальных активов	190	0
Аренда основных средств и иного имущества	2 618	0
Расходы по приобретению материалов	116	0
Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества	153	0
Расходы на связь и телекоммуникационные услуги	2 609	12
Расходы на аудит	70	0
Прочие организационные и управленческие расходы	9	0
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	126	3
Неустойки, штрафы, пени по прочим операциям	120	0
Итого операционных расходов	12 233	15

17. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включали следующие компоненты:

	2017 год	2016 год
Текущие расходы по налогу на прибыль	(1 602)	0
Изменения отложенного налогообложения связанные:		
- с возникновением и списанием временных разниц	79	0
- с влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налогообложения		0
Расходы по налогу на прибыль	(1 523)	0

ПНКО составляет расчеты по налогу за текущий период в местной валюте на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с российскими правилами налогового учета, которые отличаются от МСФО.

Налоговые проверки в будущем могут выявить существенные начисления, которые, по мнению ПНКО, ей произведены полностью или к ней не применимы, и, соответственно, каких-либо резервов в отчетности начислено не было.

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	2017 год	2016 год
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	7 472	(15)
Теоретическое налоговое возмещение (отчисления) по соответствующей ставке (20%)	(1 494)	3
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению:		
резервы под обесценение, не участвующие в формировании налоговой базы	0	0
другие расходы и доходы, не участвующие в формировании налоговой базы	(29)	(3)
прочие невременные разницы	0	0
Влияние изменения ставки налогообложения	0	0
Текущие налоговые отчисления, избыточно (недостаточно) сформированные в предыдущие периоды	0	0
Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива	0	0
Возмещение (расходы) по налогу на прибыль за год	(1 523)	0

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят 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% (по состоянию за 31 декабря 2016 г. – по ставке 20%).

Временные разницы за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Временные разницы по состоянию за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года представлены следующим образом:

	2017 год	2016 год
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу		
Прочее	79	0
Общая сумма отложенного налогового актива	79	0
за вычетом не отраженного в отчетности отложенного налогового актива	0	0
Чистая сумма отложенного налогового актива	79	0
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу		
Общая сумма отложенного налогового обязательства	0	0
Итого чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	79	0

18. Прочие совокупные доходы

Прочие компоненты совокупного дохода за 2017 год и 2016 год отсутствуют.

19. Дивиденды

В течение 2017 года и 2016 года дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

20. Управление финансовыми рисками

В 2017 и 2016 годах руководителем кредитной организации проводилась работа по формированию системы управления рисками ПНКО. В связи с тем, что операционная работа с клиентами не осуществлялась, риски ПНКО были незначительны. Деятельность по управлению рисками велась единоличным исполнительным органом под контролем Совета директоров.

Деятельность ПНКО имеет свои особенности - кредитная организация не привлекает срочные ресурсы, не размещает денежные средства и срочные активы под риском. Деятельность организации ограничивается проведением платежей. Данные особенности деятельности предполагают отсутствие значительного спектра рисков, присущих кредитным организациям.

Из основных рисков, которым подвержена деятельность ПНКО, можно выделить наиболее значимые риски: операционный риск, риск потери ликвидности, регуляторный (комплаенс) риск, правовой риск, риск потери деловой репутации, страновой риск, стратегический риск.

К основным факторам возникновения рисков относятся:

операционный риск: внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций, несоответствующие характеру и масштабам деятельности кредитной организации или требованиям действующего законодательства, их нарушения сотрудниками кредитной организации или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем ПНКО, а также воздействие внешних событий;

риск потери ликвидности: несбалансированные финансовые активы и пассивы, низкое качество активов, некачественные управленческие решения, непредвиденные обстоятельства, ведущие к разовым денежным обязательствам ПНКО;

регуляторный (комплаенс) риск: риск возникновения у кредитной организации убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов кредитной организации, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов;

правовой риск: нарушение кредитной организацией или ее контрагентами условий заключенных договоров, допускаемые ПНКО правовые ошибки при осуществлении деятельности, несовершенство правовой системы, нарушение контрагентами нормативных правовых актов;

риск потери деловой репутации: формирование о обществе негативного представления о состоянии ПНКО, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом;

страновой риск: неисполнение иностранными контрагентами (юридическими и физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть не доступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового состояния самого контрагента);

стратегический риск - неблагоприятные изменения результатов деятельности ПНКО вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления кредитной организацией, ненадлежащее исполнение принятых решений, а также неспособность органов управления ПНКО учитывать изменения внешних факторов.

21. Управление капиталом

Управление капиталом включает в себя принятие решений, связанных с формированием структуры и уровня составляющих капитала, мониторинг изменения данных характеристик и разработку направлений их изменения.

Целью процесса управления капиталом является обеспечение величины капитала, соответствующей требованиям Банка России, рыночным требованиям, требованиям развития ПНКО, как в краткосрочной, так и в долгосрочной перспективе, устойчивого функционирования ПНКО на

непрерывной основе, а также обеспечение достаточности капитала для покрытия рисков, присущих деятельности ПНКО.

Процедуры оценки достаточности капитала являются внутренней составляющей стратегического планирования и системы управления рисками. Управление капиталом основано на определении склонности ПНКО к риску.

ПНКО определяет величину капитала в соответствии с требованиями, установленными Положением Банка России от 28.12.2012г. № 395-П.

В качестве основного подхода оценки достаточности капитала ПНКО принимает требования, установленные Банком России и выраженные нормативом Н1.3 в соответствии с Инструкцией Банка России № 137-И от 15.09.2011г.

По состоянию на 31.12.2017 г. значение норматива Н1.3 составило 110.5%.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов ПНКО, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	2017	2016
Основной капитал	18 000	18 000
Дополнительный капитал	6 328	476
Итого нормативного капитала	24 328	18 476

22. Условные обязательства

Судебные разбирательства. В течение 2016 и 2017 годах ПНКО не участвовала в судебных разбирательствах, которые могли бы привести к существенным убыткам деятельности.

Налоговое законодательство. Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся в условиях общей нестабильности практику непредсказуемой оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, в том числе непредсказуемого отнесения действий предприятий к тем или иным их видам при отсутствии нормативных критериев для этого, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности ПНКО может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, ПНКО, могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Обязательства капитального характера. На 31 декабря 2017 года и декабря 2016 года ПНКО не имела обязательств капитального характера.

Операционная аренда - По состоянию на 31 декабря 2017 года действовало 1 соглашение с: ООО «ИСКРА» об операционной аренде (нежилое помещение для размещения офиса ПНКО). Будущие минимальные арендные платежи ПНКО по нерасторгнутому соглашению операционной аренды представлены ниже:

Год	тыс. руб.
2018	2 618
2019-2022	10 472
После 01.01.2023 г.	По предположению ПНКО объемы договоров аренды, действующих после 01.01.2023 г., будут изменяться в соответствии с индексом инфляции относительно цен, действующих на 31.12.2017 г.

23. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывается ПНКО исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако

для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения.

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов ПНКО использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли (и производные финансовые инструменты), прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включая финансовые активы, переданные без прекращения признания, или долгосрочные активы, удерживаемые для продажи, финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток учитываются в балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, за исключением некоторых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки (и некоторых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток).

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» ПНКО 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 сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки

По состоянию на 31 декабря 2017 года:

(в тысячах рублей)

(в тысячах рублей)	Категории финансовых инструментов				Итого
	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Кредиты и дебиторская задолженность	Удерживаемые до погашения	Имеющиеся в наличии для продажи	
Виды финансовых инструментов					
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	18 839	0	0	0	18 839
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	18 829	0	0	0	18 829
- Корреспондентские счета в банках-резидентах	10	0	0	0	10
Обязательные резервы в ЦБ РФ	0	0	0	0	0
Средства в других банках	0	20 016	0	0	20 016
Прочие финансовые активы	-	11 184	0	0	11 184
Незавершенные переводы	-	11 184	-	-	11 184
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	18 839	31 200	0	0	50 039
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других банков	-	-	-	-	-
Средства клиентов	-	20 692	-	-	20 692
Прочие финансовые обязательства	-	4 392	-	-	4 392
Незавершенные переводы	-	4 392	-	-	4 392
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	-	25 084	-	-	25 084

По состоянию на 31 декабря 2016 года:

(в тысячах рублей)

(в тысячах рублей)	Категории финансовых инструментов				
	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Кредиты и дебиторская задолженность	Удерживаемые до погашения	Имеющиеся в наличии для продажи	Итого
Виды финансовых инструментов					
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	17 807	-	-	-	17 807
- Наличные средства	-	-	-	-	-
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	17 807	-	-	-	17 807
- Корреспондентские счета в банках-резидентах	-	-	-	-	-
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	17 807	0	-	-	17 807
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-
Задолженность по выплате вознаграждения	-	-	-	-	-
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	-	-	-	-	-

Денежные средства и их эквиваленты отражены по справедливой стоимости.

По мнению ПНКО справедливая стоимость прочих активов за отчетные даты 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года соответствует их балансовой стоимости.

24. 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 "Раскрытие информации о связанных сторонах". При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Операции со связанными сторонами – это передача ресурсов, услуг или обязательств между отчитывающимся предприятием и связанной с ним стороной, независимо от того, взимается ли при этом плата.

За 2017 и 2016 годы единственным участником ООО ПНКО «ЭЛПЛАТ» были внесены вклады в имущество общества в общей сумме 1 598 тыс. руб.:

	2017	2016
Дополнительный капитал (вклад, внесенный в имущество общества)	1 000	598

25. События после отчетной даты

События после отчетной даты, которые могли бы повлиять на годовую финансовую отчетность не произошли.

26. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

ПНКО осуществляет оценки и допущения, влияющие на суммы признанных 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.

Налог на прибыль ПНКО является налогоплательщиком налога на прибыль. Профессиональные суждения необходимы при определении резерва для налога на прибыль. По многим сделкам и расчетам окончательное определение уплачиваемого налога невыполнимо в рамках обычной деятельности.

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочной стратегии, подготовленной ПНКО, и результатах её экстраполяции. Стратегия основана на ожиданиях ПНКО, адекватных обстоятельствам.

Принцип непрерывно действующей организации. Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность ПНКО.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

20 апреля 2018 года

Утверждено Решением единственного участника 28 апреля 2018 года.



Бобылев Д.Л.

Лопатина Е.В.