



# Коллегия Налоговых Консультантов

[www.mosnalogi.ru](http://www.mosnalogi.ru)

аудит • налоги • право • консалтинг • мсфо • экспертиза • управление • финансы • бизнес-планирование • контроль • анализ • ревизия

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

о годовой финансовой отчетности

**Небанковской кредитной организации  
«Электронный платежный сервис»  
(Общество с ограниченной ответственностью)**

за 2017 год

### Сведения об аудируемом лице

**Наименование организации:**

Небанковская кредитная организация «Электронный платежный сервис» (Общество с ограниченной ответственностью)

**Место нахождения:**

117393, г. Москва, ул. Профсоюзная, дом 56

**Основной государственный регистрационный номер:**

1127711000020 от 27.06.2012г.

**Регистрация Банком России:**

3509-К от 27.06.2012г.

**Лицензии на осуществляемые виды деятельности:**

Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях для платежных небанковских организаций, выданная Банком России 11.02.2013г.

## Аудиторское заключение независимого аудитора

УЧАСТНИКАМ Небанковской кредитной организации «Электронный платежный сервис» (Общество с ограниченной ответственностью).

### МНЕНИЕ С ОГОВОРКОЙ

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности Небанковской кредитной организации «Электронный платежный сервис» (Общество с ограниченной ответственностью), далее по тексту НКО, состоящей из:

- ✓ Отчета о финансовом положении за 31 декабря 2017 года;
- ✓ Отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2017 года;
- ✓ Отчета об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2017 года;
- ✓ Отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2017 года;
- ✓ Примечаний к финансовой отчетности за 31 декабря 2017 года.

По нашему мнению, за исключением влияния вопроса, изложенного в разделе «Основание для выражения мнения с оговоркой» нашего аудиторского заключения, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение НКО по состоянию на 31 декабря 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

### ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ С ОГОВОРКОЙ

По нашему мнению, Банк не отразил в качестве событий после отчетной даты обесценение дебиторской задолженности одного из прочих контрагентов, информация о котором была получена в 2018 году в период составления отчетности за 2017 год. Учитывая приведенные обстоятельства, по состоянию на 1 января 2018 года балансовая стоимость указанного актива должна быть уменьшена на сумму обесценения в размере 611 тыс. руб., а также должен быть увеличен размер отложенных налоговых активов на сумму 491 тыс.руб.

Соответственно, с учетом нашего мнения:

- в Отчете о финансовом положении за 31 декабря 2017 года по столбцу «31 декабря 2017 года» по строке «Дебиторская задолженность прочих контрагентов» показатель составит 1 966 тыс.руб., по строке «Отложенные активы по налогу на прибыль» показатель составит 1 272 тыс.руб., по строке «Итого активов» показатель составит 195 604 тыс.руб., по строке «Нераспределенная прибыль» показатель составит 8 580 тыс.руб., по строке «Итого собственного капитала» показатель составит 26 580 тыс.руб., по строке «Итого обязательств и собственного капитала» показатель составит 195 604 тыс.руб.

- в Отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2017 года по столбцу «2017 год» по строке «Изменение резерва под обесценение средств в кредитных организациях, дебиторской задолженности прочих контрагентов» показатель составит 16 тыс.руб., по строке «Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение средств в кредитных организациях, дебиторской задолженности прочих контрагентов» показатель составит 1 213 тыс.руб., по строке «Чистые доходы» показатель составит 25 209 тыс.руб., по строке «Прибыль до налогообложения» показатель составит 2 794 тыс.руб., по строке «Расходы по налогу на прибыль» показатель составит (765) тыс.руб., по строке «Прибыль после налогообложения» показатель составит

2 029 тыс.руб., по строке «Итого совокупный доход за отчетный период» показатель составит 2 029 тыс.руб.

В Отчете об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2017 года: по строке «Совокупный доход за отчетный период» по столбцу «Нераспределенная прибыль» показатель составит 2 794 тыс.руб., по столбцу «Итого собственного капитала» показатель составит 2 794 тыс.руб.; по строке «Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупных доходов, признанных за отчетный период) по столбцу «Нераспределенная прибыль» показатель составит (765) тыс.руб., по столбцу «Итого собственного капитала» показатель составит (765) тыс.руб.; по строке «Остаток на 31 декабря отчетного года» по столбцу «Нераспределенная прибыль» показатель составит 8 580 тыс.руб., по столбцу «Итого собственного капитала» показатель составит 26 580 тыс.руб.

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к НКО в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения с оговоркой.

## **ОТЧЕТ О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕРКИ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 2 ДЕКАБРЯ 1990 Г. № 395-1 «О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»**

Руководство НКО несет ответственность за выполнение НКО обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками НКО требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой финансовой отчетности НКО за 2017 год мы провели проверку:

выполнения НКО по состоянию на 1 января 2018 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками НКО требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных НКО требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения НКО обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения установленных Банком России обязательных нормативов НКО по состоянию на 1 января 2018 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета НКО, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская отчетность НКО достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2018 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками НКО требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2017 года служба внутреннего аудита НКО подчинена и подотчетна Совету директоров, подразделения управления рисками НКО не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками НКО соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2017 года внутренние документы, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для НКО кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления НКО в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России, за исключением указанного в разделе «Основание для выражения мнения с оговоркой» нашего заключения;

в) наличие в НКО по состоянию на 31 декабря 2017 года системы отчетности по значимым для НКО кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) НКО;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками НКО и службой внутреннего аудита НКО в течение 2017 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации НКО, соответствовали внутренним документам НКО; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками НКО и службой внутреннего аудита НКО в отношении оценки эффективности соответствующих методик НКО, а также рекомендации по их совершенствованию, за исключением указанного в разделе «Основание для выражения мнения с оговоркой» нашего заключения;

д) по состоянию на 31 декабря 2017 года к полномочиям Совета директоров НКО и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения НКО установленных внутренними документами НКО предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в НКО процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2017 года Совет директоров НКО и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками НКО и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков. На момент составления годовой финансовой отчетности в НКО должность главного бухгалтера вакантна.

По результатам аудита НКО даны рекомендации по усовершенствованию эффективности контрольных процедур в рамках предварительного, текущего и последующего контроля, в т.ч. со стороны органов управления и СВК. Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками НКО проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками НКО требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

### **ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА И ЛИЦ, ОТВЕЧАЮЩИХ ЗА КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА ГОДОВУЮ ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ**

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой

отчетности, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой годовой финансовой отчетности НКО.

## **ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ГОДОВОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать говор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством НКО допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности НКО продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является недостаточным, модифицировать наше мнение. Наши выводы

основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что НКО утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Совета директоров НКО, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем членам Совета директоров НКО заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения членов совета директоров НКО, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Руководитель аудита, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора

Ельхимова Татьяна Викторовна  
(кв. ат. аудитора № 06-000060,  
выданный на основании решения НП  
AAC от 30.03.2012г., Протокол № 55  
на неограниченный срок)

на основании доверенности от  
01.02.2017г. № 1/17

Аудиторская организация:  
Общество с ограниченной ответственностью  
«Коллегия Налоговых Консультантов»  
ОГРН 1025005242140

127540, г. Москва, Керамический проезд, д. 47, корп. 2, оф.189  
член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество»  
Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций СРО 10206018011

«28» апреля 2018г.



# **Неконсолидированная финансовая отчетность**

**Небанковской кредитной  
организации  
«Электронный платежный сервис»  
(общество с ограниченной ответственностью)**

**НКО «ЭПС» (ООО)**

**за 2017 год**

## Оглавление

|  |           |
|--|-----------|
| <b>ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА .....</b>                                  | <b>8</b>  |
| <b>ОТЧЕТ О СОВОКУПНЫХ ДОХОДАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА .....</b>                 | <b>9</b>  |
| <b>ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА .....</b> | <b>10</b> |
| <b>ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА .....</b>          | <b>11</b> |
| <b>ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА .....</b>         | <b>12</b> |
| 1. Основная деятельность НКО «ЭПС» (ООО) .....   | 12        |
| 2. Экономическая среда, в которой НКО осуществляет свою деятельность.....                          | 14        |
| 3. Основы представления отчетности.....  | 15        |
| 4. Принципы учетной политики.....  | 16        |
| 4.1. Ключевые методы оценки элементов финансовой отчетности .....                                  | 16        |
| 4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов .....  | 16        |
| 4.3. Обесценение финансовых инструментов .....   | 17        |
| 4.4. Прекращение признания финансовых активов.....   | 18        |
| 4.5. Консолидированная финансовая отчетность .....   | 19        |
| 4.6. Денежные средства и их эквиваленты.....   | 19        |
| 4.7. Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации .....                 | 19        |
| 4.8. Основные средства .....   | 19        |
| 4.9. Инвестиционная недвижимость.....  | 20        |
| 4.10. Амортизация .....  | 20        |
| 4.11. Нематериальные активы .....  | 20        |
| 4.12. Операционная аренда.....   | 21        |
| 4.13. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность.....                              | 21        |
| 4.14. Средства (доли) участников.....  | 21        |
| 4.15. Отражение доходов и расходов.....  | 21        |
| 4.16. Налог на прибыль.....  | 22        |
| 4.17. Взаимозачеты.....  | 22        |
| 4.18. Оценочные обязательства .....  | 22        |
| 4.19. Заработная плата и связанные с ней отчисления .....  | 22        |
| 4.20. Отчетность по сегментам .....  | 23        |
| 4.21. Операции со связанными сторонами .....   | 23        |
| 4.22. Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности.....                      | 23        |
| 4.23. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации .....                          | 24        |
| 5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ.....   | 26        |
| 6. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ НА СЧЕТАХ В БАНКЕ РОССИИ .....   | 27        |
| 7. СРЕДСТВА В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ.....  | 27        |
| 8. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПРОЧИХ КОНТРАГЕНТОВ.....  | 28        |
| 9. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА .....   | 30        |
| 10. ПРОЧИЕ НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ.....  | 30        |
| 11. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ .....  | 31        |
| 12. ПРОЧИЕ НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА .....  | 32        |
| 13. ДОЛИ УЧАСТНИКОВ .....  | 32        |
| 14. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ .....  | 32        |
| 15. Комиссионные доходы и расходы.....   | 32        |
| 16. Административные и прочие операционные расходы .....   | 33        |
| 17. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ .....   | 33        |
| 18. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ .....   | 34        |
| 19. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ .....   | 39        |

|     |   |    |
|-----|---|----|
| 20. | УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ .....   | 39 |
| 21. | СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ И СВЕРКА КАТЕГОРИЙ<br>ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ С КАТЕГОРИЯМИ ОЦЕНКИ ..... | 40 |
| 22. | ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ .....  | 43 |
| 23. | СУЩЕСТВЕННЫЕ СОБЫТИЯ И ОПЕРАЦИИ .....   | 43 |
| 24. | УЧЕТНЫЕ ОЦЕНКИ И СУЖДЕНИЯ, ПРИНЯТЫЕ ПРИ ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ<br>ПОЛИТИКИ 44   |    |

НКО «ЭПС» (ООО)  
Отчет о финансовом положении (в тысячах рублей)

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**

|   | Примеч-<br>ние | 31 декабря<br>2017 года | 31 декабря<br>2016 года |
|---|----------------|-------------------------|-------------------------|
| <b>Активы</b>                                     |                |                         |                         |
| Денежные средства и их эквиваленты                | 5              | 5 272                   | 36 362                  |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России     | 6              | 6 517                   | 7 292                   |
| Средства в кредитных организациях                 | 7              | 180 110                 | 25 834                  |
| Дебиторская задолженность прочих контрагентов     | 8              | 2 577                   | 100 161                 |
| Основные средства                                 | 9              | 21                      | 220                     |
| Отложенные активы по налогу на прибыль            | 17             | 1 150                   | 1 198                   |
| Прочие нефинансовые активы                        | 10             | 446                     | 156                     |
| <b>Итого активов</b>                              |                | <b>196 093</b>          | <b>171 223</b>          |
| <b>Обязательства</b>                              |                |                         |                         |
| Средства клиентов                                 | 11             | 165 395                 | 144 059                 |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль        |                | 0                       | 562                     |
| Прочие нефинансовые обязательства                 | 12             | 3 629                   | 2 051                   |
| <b>Итого обязательств</b>                         |                | <b>169 024</b>          | <b>146 672</b>          |
| <b>Собственный капитал</b>                        |                |                         |                         |
| Уставный капитал                                  | 13             | 18 000                  | 18 000                  |
| Нераспределенная прибыль                          |                | 9 069                   | 6 551                   |
| <b>Итого собственного капитала</b>                |                | <b>27 069</b>           | <b>24 551</b>           |
| <b>Итого обязательств и собственного капитала</b> |                | <b>196 093</b>          | <b>171 223</b>          |

Председатель Правления

(К.В. Бурлаков)

«27» апреля 2018 года.



**ОТЧЕТ О СОВОКУПНЫХ ДОХОДАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**

|  | Приме-<br>чание | 2017 год        | 2016 год        |
|--|-----------------|-----------------|-----------------|
| Процентные доходы  | 14              | 1 197           | 6 219           |
| <b>Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)</b>  |                 | <b>1 197</b>    | <b>6 219</b>    |
| Изменение резерва под обесценение средств в кредитных организациях, дебиторской задолженности прочих контрагентов  | 7,8             | 627             | (1 070)         |
| <b>Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение средств в кредитных организациях, дебиторской задолженности прочих контрагентов</b> |                 | <b>1 824</b>    | <b>5 149</b>    |
| Комиссионные доходы  | 15              | 130 207         | 176 552         |
| Комиссионные расходы   | 15              | (106 343)       | (170 791)       |
| <b>Чистые непроцентные доходы</b>  |                 | <b>23 864</b>   | <b>5 761</b>    |
| Прочие операционные доходы   |                 | 132             | 3 857           |
| <b>Операционные доходы</b>   |                 | <b>132</b>      | <b>3 857</b>    |
| <b>Чистые доходы</b>   |                 | <b>25 820</b>   | <b>14 767</b>   |
| Изменение резерва по прочим потерям  | 10              | 81              | (7)             |
| Административные и прочие операционные расходы   | 16              | (22 496)        | (11 340)        |
| <b>Операционные расходы</b>  |                 | <b>(22 415)</b> | <b>(11 347)</b> |
| <b>Прибыль до налогообложения</b>  |                 | <b>3 405</b>    | <b>3 420</b>    |
| Расходы по налогу на прибыль   | 17              | (887)           | (666)           |
| <b>Прибыль после налогообложения</b>   |                 | <b>2 518</b>    | <b>2 754</b>    |
| <b>Итого совокупный доход за отчетный период</b>   |                 | <b>2 518</b>    | <b>2 754</b>    |

Председатель Правления

(К.В. Бурлаков)

«27» апреля 2018 года.



**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ  
31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**

|   | Уставный капитал | Нераспределенная прибыль | Итого собственного капитала |
|---|------------------|--------------------------|-----------------------------|
| <b>Остаток на 1 января года, предшествующего отчетному</b>                                    | <b>18 000</b>    | <b>3 797</b>             | <b>21 797</b>               |
| Совокупный доход за отчетный период   | 0                | 3 420                    | 3 420                       |
| Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупных доходов, признанных за отчетный период | 0                | (666)                    | (666)                       |
| <b>Остаток за 31 декабря года, предшествующего отчетному</b>                                  | <b>18 000</b>    | <b>6 551</b>             | <b>24 551</b>               |
| <b>Остаток на 1 января отчетного года</b>   | <b>18 000</b>    | <b>6 551</b>             | <b>24 551</b>               |
| Совокупный доход за отчетный период   | 0                | 3 405                    | 3 405                       |
| Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупных доходов, признанных за отчетный период | 0                | (887)                    | (887)                       |
| <b>Остаток на 31 декабря отчетного года</b>   | <b>18 000</b>    | <b>9 069</b>             | <b>27 069</b>               |

Председатель Правления

(К.В. Бурлаков)

«27» апреля 2018 года.



**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ  
31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**

|   | Денежные потоки<br>за отчётный период | Денежные потоки<br>за предшествующий<br>отчетный период |
|---|---------------------------------------|---|
| <b>Денежные средства, полученные от (использованные в)<br/>операционной деятельности до изменений в<br/>операционных активах и обязательствах, всего,</b> | <b>1 451</b>                          | <b>4 441</b>  |
| <b>в том числе:</b>   |                                       |   |
| Проценты полученные   | 1 153                                 | 6 246   |
| Проценты уплаченные   | 0                                     | 0   |
| Комиссии полученные   | 130 207                               | 176 552   |
| Комиссии уплаченные   | (106 343)                             | (170 791)   |
| Прочие операционные доходы  | 132                                   | 3 857   |
| Уплаченные операционные расходы   | (22 297)                              | (11 149)  |
| Уплаченный налог на прибыль   | (1 401)                               | (274)   |
| <b>Прирост/снижение чистых денежных средств от<br/>операционных активов и обязательств, всего,</b>  | <b>(32 541)</b>                       | <b>(112 218)</b>  |
| <b>в том числе:</b>   |                                       |   |
| Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на<br>счетах в Центральном банке Российской Федерации  | 775                                   | (446)   |
| Чистый (прирост) снижение по средствам в кредитных<br>организациях  | (154 480)                             | 2 021   |
| Чистый (прирост) снижение по дебиторской задолженности<br>прочих контрагентов   | 98 459                                | (97 489)  |
| Чистый (прирост) снижение по прочим финансовым активам  | 81                                    | 0   |
| Чистый (прирост) снижение по прочим нефинансовым<br>активам   | (290)                                 | (927)   |
| Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов   | 21 336                                | (15 893)  |
| Чистый прирост (снижение) по прочим нефинансовым<br>обязательствам  | 1 578                                 | 516   |
| <b>Чистые денежные средства, полученные<br/>от/(использованные в) операционной деятельности</b>   | <b>(31 090)</b>                       | <b>(107 777)</b>  |
| Приобретение основных средств, нематериальных активов,<br>материальных запасов  | 0                                     | (386)   |
| <b>Чистые денежные средства, полученные<br/>от/(использованные в) инвестиционной деятельности</b>   | <b>0</b>                              | <b>(386)</b>  |
| <b>Чистые денежные средства, полученные<br/>от/(использованные в) финансовой деятельности</b>   | <b>0</b>                              | <b>0</b>  |
| <b>Влияние изменений официального курса Банка России на<br/>денежные средства и их эквиваленты</b>  | <b>0</b>                              | <b>0</b>  |
| Чистый прирост (снижение) денежных средств и их<br>эквивалентов   | (31 090)                              | (108 163)   |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного<br>периода   | 36 362                                | 144 525   |
| <b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного<br/>периода</b>  | <b>5 272</b>                          | <b>36 362</b>   |

Председатель Правления

(К.В. Бурлаков)

«27» апреля 2018 года.



**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.nco-eps.ru/>.

**Общие сведения**

|   |  |
|---|--|
| Наименование кредитной организации  | Небанковская кредитная организация «Электронный платежный сервис» (Общество с ограниченной ответственностью)<br>НКО «ЭПС» (ООО)  |
| Организационно-правовая форма<br>Дата регистрации в Банке России, регистрационный номер | Общество с ограниченной ответственностью<br>3509-К от 27.06.2012   |
| Дата регистрации в Едином государственном реестре, регистрационный номер                | 27.06.2012г., ОГРН 1127711000020   |
| Лицензии на осуществление деятельности  | №3509-К от 11.02.2013<br>(в связи с изменением наименования в течение 2012 года первоначальная Лицензия №3509-К от 21.08.2012 г. была заменена)<br>НКО «ЭПС» (ООО) предоставлено право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях:<br>- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц; (1)<br>- осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам; (1)<br>- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).<br>(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   |
| Лицензии 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.

*Примечания к финансовой отчетности (в тысячах рублей)*

На начало 2013 года единственным участником НКО являлось ООО «РБК». В течение 2013 года на основании договора купли-продажи доли ООО «РБК» передало 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                      | Доля в уставном капитале, тыс. руб. | Доля в уставном капитале, % |
|---------------|-------------------------------|-------------------------------------|-----------------------------|
| 1             | ООО «РБК Мани ИТЦ»            | 1800                                | 10,00                       |
| 2             | Билая Анна Дмитриевна         | 1 800                               | 10,00                       |
| 3             | Майорова Елена Валерьевна     | 1 800                               | 10,00                       |
| 4             | Барышников Сергей Алексеевич. | 1 800                               | 10,00                       |
| 5             | Ленинцев 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            | Широченкова Инга Валентиновна | 1 800                               | 10,00                       |
| <b>ИТОГО:</b> |                               | <b>18 000</b>                       | <b>100</b>                  |

В течение проверяемого периода структура собственников НКО не изменилась.

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 осуществляется 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 - Единоличный 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;
- Ленинцев Сергей Геннадьевич;
- Куранда 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, принятых 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 настоящим народным платежным средством в российском сегменте сети Интернет.

Физической 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 |
|---|-------------------------------|--------------------------|
| РПБУ  | 997                           | 7 549                    |
| <b>Корректировки:</b>   |                               |                          |
| - 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)                    |
| - прочее  | 3                             | 2                        |
| <b>МСФО</b>   | <b>2 518</b>                  | <b>9 069</b>             |

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.

Наращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Наращенные 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 расчетов покупка и продажа финансового актива путем покупки и продажи непроизводных финансовых активов отражается 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 платеж в установленный договором срок;
- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, вызванной неполадками 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 обесценившийся (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 происходило 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 обеспеченного 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 финансовыми активами;
- 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 переоформлении активов в случае если переоформление осуществляется с существенным изменением условий, признание переоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный. В случае если переоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, полученный актив отражается по балансовой стоимости переоформленного 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 любых 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 взноса 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 наращивания в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы и прочие управленические 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 дочерние 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 взаимозачитаются, 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 потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств 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 неденежных 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.

#### 4.20. Отчетность 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 операции 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 воздействии 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 квалифицируется изменениями 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 долевых 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 (ПиУ), 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 признать 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<br>2017 года | 31 декабря<br>2016 года |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)               | 4 160                   | 2 059                   |
| Корреспондентские счета и депозиты «совернайт» и «до востребования» в банках | 1 112                   | 34 303                  |
| - в Банке России   | 0                       | 13 000                  |
| - Российской Федерации   | 1 112                   | 21 303                  |
| <b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>                              | <b>5 272</b>            | <b>36 362</b>           |

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<br>2017 года | 31 декабря<br>2016 года |
|---|-------------------------|-------------------------|
| по средствам в рублях                                       | 6 517                   | 7 292                   |
| по средствам в иностранной валюте                           | 0                       | 0                       |
| <b>Итого обязательных резервов на счетах в Банке России</b> | <b>6 517</b>            | <b>7 292</b>            |

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 юридическими лицами-нерезидентами |                      | 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<br>2017 года | 31 декабря<br>2016 года |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Текущие кредиты и депозиты, размещенные в Банке России  | 135 850                 | 0                       |
| Незавершенные 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                       |
| <b>Итого средства в кредитных организациях</b>  | <b>180 110</b>          | <b>25 834</b>           |

### 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 |
|---|------------|----------|
| <b>Резерв под обесценение средств в кредитных организациях на начало отчетного периода</b>                              | 0          | 3        |
| Чистое создание / (восстановление) резерва под обесценение средств в кредитных организациях в течение отчетного периода | 204        | (3)      |
| <b>Резерв под обесценение средств в кредитных организациях на конец отчетного периода</b>                               | <b>204</b> | <b>0</b> |

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

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<br>2017 года | 31 декабря<br>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)                 |
| <b>Итого дебиторская задолженность прочих контрагентов</b> | <b>2 577</b>            | <b>100 161</b>          |

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

#### *Анализ изменений резерва под обесценение*

|  | 2017 год   | 2016 год     |
|--|------------|--------------|
| <b>Резерв под обесценение дебиторской задолженности прочих контрагентов на начало отчетного периода</b>                              | 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 безнадёжная  | 39         |              |
| <b>Резерв под обесценение дебиторской задолженности прочих контрагентов на конец отчетного периода</b>                               | <b>690</b> | <b>1 521</b> |

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<br>компьютерное<br>оборудование | Итого      |
|--|---|------------|
| <b>Остаточная стоимость на начало отчетного года</b>     | <b>220</b>                                | <b>220</b> |
| <b>Первоначальная стоимость на начало отчетного года</b> | <b>598</b>                                | <b>598</b> |
| Поступление  | 0   | 0          |
| Выбытие  | 0   | 0          |
| <b>Остаток на конец отчетного года</b>                   | <b>598</b>                                | <b>598</b> |
| Накопленная амортизация на начало отчетного года         | 378                                       | 378        |
| Амортизационные отчисления за период                     | 199                                       | 199        |
| <b>Остаток на конец отчетного года</b>                   | <b>577</b>                                | <b>577</b> |
| <b>Остаточная стоимость на конец отчетного года</b>      | <b>21</b>                                 | <b>21</b>  |

По состоянию на предыдущую отчетную дату:

|   | Офисное и<br>компьютерное<br>оборудование | Итого      |
|---|---|------------|
| <b>Первоначальная стоимость</b>           |   |            |
| <b>Остаток за 31.12.2015</b>              |   |            |
| Поступления                               | 250                                       | 250        |
| Выбытие                                   | 455                                       | 455        |
| <b>Остаток за 31.12.2016</b>              | <b>705</b>                                | <b>705</b> |
| <b>Накопленная амортизация</b>            |   |            |
| <b>Остаток за 31.12.2015</b>              |   |            |
| Амортизационные отчисления                | 220                                       | 220        |
| Выбытия                                   | 226                                       | 226        |
| <b>Остаток за 31.12.2016</b>              | <b>0</b>                                  | <b>0</b>   |
| <b>Остаточная стоимость за 31.12.2016</b> | <b>446</b>                                | <b>446</b> |

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<br>2017 года | 31 декабря<br>2016 года |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Дебиторская задолженность и авансовые платежи     | 473                     | 348                     |
| Предоплата по налогам                             | 132                     | 0                       |
| Требования, связанные с мошенническими действиями | 3 295                   | 3 295                   |

|   |            |            |
|---|------------|------------|
| Требования по образовавшейся задолженности по опротестованным суммам (чарджбэк) | 712        | 979        |
| За вычетом резерва под обесценение  | (4 166)    | (4 466)    |
| <b>Итого прочих нефинансовых активов</b>  | <b>446</b> | <b>156</b> |

По состоянию на обе отчетные даты в статье отражена сумма требований, образовавшаяся в результате несанкционированного доступа хакерской группы Anunak 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     |
|--|--------------|--------------|
| <b>Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на начало отчетного периода</b>                              | <b>4 466</b> | <b>4 459</b> |
| 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            |
| <b>Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на конец отчетного периода</b>                               | <b>4 166</b> | <b>4 466</b> |

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

#### 11. Средства клиентов

|  | 31 декабря<br>2017 года | 31 декабря<br>2016 года |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Электронные денежные средства по неперсонифицированным ЭПС | 165 395                 | 144 059                 |
| <b>Итого средств клиентов</b>                              | <b>165 395</b>          | <b>144 059</b>          |

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

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<br>2017 года | 31 декабря<br>2016 года |
|-------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Доли уставного капитала       | 18 000                  | 18 000                  |
| <b>Итого уставный капитал</b> | <b>18 000</b>           | <b>18 000</b>           |

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости.

**14. Процентные доходы**

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

**15. Комиссионные доходы и расходы**

|  | 2017 год         | 2016 год         |
|--|------------------|------------------|
| <b>Комиссионные доходы</b>   |                  |                  |
| Открытия и ведения банковских счетов   | 0                | 980              |
| От осуществления переводов денежных средств  | 130 204          | 175 572          |
| Прочее   | 3                | 0                |
| <b>Итого комиссионных доходов</b>  | <b>130 207</b>   | <b>176 552</b>   |
| <b>Комиссионные расходы</b>  |                  |                  |
| За услуги по переводам 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)             |
| <b>Итого комиссионных расходов</b>   | <b>(106 343)</b> | <b>(170 791)</b> |
| <b>Чистый комиссионный доход/[расход]</b>  | <b>23 864</b>    | <b>5 761</b>     |

## 16. Административные и прочие операционные расходы

|  | 2017 год        | 2016 год        |
|--|-----------------|-----------------|
| Заработка плата и премии                                     | (10 766)        | (5 991)         |
| Отчисления на 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)           |
| <u>Другие расходы на персонал</u>                            | <u>(7)</u>      | <u>0</u>        |
| <b>Итого административных и прочих операционных расходов</b> | <b>(22 496)</b> | <b>(11 340)</b> |

## 17. Налог на прибыль

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

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации (и прочих стран) 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% (в предыдущем отчетном периоде : 20%).

|   | 31 декабря<br>2017 года | Приобре-<br>тение | Прода-<br>жа | Измене-<br>ние | 31 декабря<br>2016 года |
|---|-------------------------|-------------------|--------------|----------------|-------------------------|
| <b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</b> |                         |                   |              |                |                         |
| 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)                     |
| <b>Общая сумма временных разниц, уменьшающих налоговую базу</b>           | <b>(5 751)</b>          |                   |              | <b>239</b>     | <b>(5 990)</b>          |
| <b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>                          | <b>(1 150)</b>          |                   |              | <b>48</b>      | <b>(1 198)</b>          |
| <b>Общая сумма признаваемого отложенного налогового актива</b>            | <b>(1 150)</b>          |                   |              | <b>48</b>      | <b>(1 198)</b>          |
| <b>Общая сумма временных разниц,</b>                                      | <b>0</b>                |                   |              | <b>0</b>       | <b>0</b>                |

## Примечания к финансовой отчетности (в тысячах рублей)

|  |                |           |                |
|--|----------------|-----------|----------------|
| <b>увеличивающих налоговую базу</b>  |                |           |                |
| <b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>  | <b>0</b>       | <b>0</b>  | <b>0</b>       |
| <b>Итого чистое отложенное налоговое обязательство, признанное на счете прибылей и убытков по состоянию на отчетную дату</b> | <b>(1 150)</b> | <b>48</b> | <b>(1 198)</b> |

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

**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 осуществляют 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          |
| <b>АКТИВЫ</b>                                 |                      |              |                |                      |               |                |
| 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            |
| <b>Итого активов</b>                          | <b>194 757</b>       | <b>1 336</b> | <b>196 093</b> | <b>72 415</b>        | <b>98 808</b> | <b>171 223</b> |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                          |                      |              |                |                      |               |                |
| 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          |
| <b>Итого обязательств</b>                     | <b>169 024</b>       | <b>0</b>     | <b>169 024</b> | <b>146 672</b>       | <b>0</b>      | <b>146 672</b> |
| <b>Чистая балансовая позиция</b>              | <b>25 733</b>        | <b>1 336</b> | <b>27 069</b>  | <b>(74 257)</b>      | <b>98 808</b> | <b>24 551</b>  |

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 единовременного 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 используют 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 организаций (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<br>востребования<br>и менее 1<br>месяца | Всего          | Стоймость,<br>отраженная<br>в отчете о<br>финансовом<br>положении |
|--|--|----------------|---|
| <b>НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                          |  |                |   |
| Средства клиентов  |  |                |   |
| - корпоративных клиентов и индивидуальных предпринимателей             | 165 395                                    | 165 395        | 165 395   |
| <b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b> | <b>165 395</b>                             | <b>165 395</b> | <b>165 395</b>  |

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

|  | До востребования и менее 1 месяца | Всего          | Стоимость, отраженная в отчете о финансовом положении |
|--|-----------------------------------|----------------|---|
| <b>Непроизводные финансовые обязательства</b>                          |                                   |                |   |
| Средства клиентов  |                                   |                |   |
| - корпоративных клиентов и ИП  | 140 620                           | 140 620        | 140 620   |
| - физических лиц   | 3 439                             | 3 439          | 3 439   |
| <b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b> | <b>144 059</b>                    | <b>144 059</b> | <b>144 059</b>  |

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 востребован<br>ия и менее 1<br>месяца | От 1 до 6<br>месяцев | Без срока<br>погашения | Просро-<br>ченные | Всего          |
|---|--|----------------------|------------------------|-------------------|----------------|
| <b>АКТИВЫ</b>                                 |  |                      |                        |                   |                |
| 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        |
| Дебиторская 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            |
| <b>Итого активов</b>                          | <b>188 273</b>                           | <b>132</b>           | <b>7 688</b>           | <b>0</b>          | <b>196 093</b> |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                          |  |                      |                        |                   |                |
| Средства клиентов                             | 165 395                                  | 0                    | 0                      | 0                 | 165 395        |
| Прочие нефинансовые обязательства             | 3 629                                    | 0                    | 0                      | 0                 | 3 629          |
| <b>Итого обязательств</b>                     | <b>169 024</b>                           | <b>0</b>             | <b>0</b>               | <b>0</b>          | <b>169 024</b> |
| <b>Чистый разрыв ликвидности</b>              | <b>19 249</b>                            | <b>132</b>           | <b>7 688</b>           | <b>0</b>          | <b>27 069</b>  |
| <b>Совокупный разрыв ликвидности</b>          | <b>19 249</b>                            | <b>19 381</b>        | <b>27 069</b>          | <b>27 069</b>     |                |

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

|  | До востребования<br>и менее 1 месяца | От 1 до 6<br>месяцев | Без срока<br>погашения | Всего          |
|--|--------------------------------------|----------------------|------------------------|----------------|
| <b>Активы</b>  |                                      |                      |                        |                |
| Денежные средства и их эквиваленты                                 | 36 362                               | 0                    | 0                      | 36 362         |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных 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                    | 259                    | 259            |
| Нематериальные активы  | 0                                    | 0                    | 0                      | 0              |
| Отложенный налоговый актив   | 0                                    | 0                    | 1 191                  | 1 191          |
| Прочие активы  | 156                                  | 0                    | 0                      | 156            |
| <b>Итого активов</b>   | <b>162 513</b>                       | <b>0</b>             | <b>8 742</b>           | <b>171 255</b> |
| <b>Обязательства</b>   |                                      |                      |                        |                |
| 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          |
| <b>Итого обязательств</b>  | <b>146 672</b>                       | <b>0</b>             | <b>0</b>               | <b>146 672</b> |
| <b>Чистый разрыв ликвидности</b>                                   | <b>15 841</b>                        | <b>0</b>             | <b>8 742</b>           | <b>24 583</b>  |
| <b>Совокупный разрыв ликвидности</b>                               | <b>15 841</b>                        | <b>15 841</b>        | <b>24 583</b>          |                |

### 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), несоразмерности (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 направлениям 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 выражющихся в неучете 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, отсутствии или обеспечении в неполном 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<br>2017 года | 31 декабря<br>2016 года |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Основной капитал                           | 24 552                  | 22 232                  |
| Дополнительный капитал                     | 3 156                   | 2 302                   |
| <b>Всего капитала</b>                      | <b>27 708</b>           | <b>24 534</b>           |
| <b>Норматив достаточности капитала (%)</b> | <b>17,22</b>            | <b>20,88</b>            |

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 осуществлял 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, существует

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 поступившими в НКО документами, в том числе от судебных и налоговых органов. Иски, предъявленные НКО носят в основном однотипный характер и связаны с претензиями по нарушению прав потребителей. НКО формирует резервы в размере 51% по искам, по которым имеется судебное решения.

**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<br>2017 года | 31 декабря<br>2016 года |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Менее 1 года                                   | 2 587                   | 1 294                   |
| От 1 до 5 лет                                  | 10 349                  | 5 174                   |
| <b>Итого требований по операционной аренде</b> | <b>12 936</b>           | <b>6 468</b>            |

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

**Примечания к финансовой отчетности (в тысячах рублей)**

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

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась НКО 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 оценочных будущих денежных потоков.

**Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.** Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость заемных 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 |
| <b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>                      |                      |                        |                    |                    |
| Средства в кредитных организациях             | 180 110              | 0                      | 0                  | 180 110            |
| Дебиторская задолженность прочих контрагентов | 2 577                | 0                      | 0                  | 2 577              |
| <b>Итого финансовых активов</b>               | <b>182 687</b>       | <b>0</b>               | <b>0</b>           | <b>182 687</b>     |
| <b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>               |                      |                        |                    |                    |
| Средства клиентов                             | 165 395              | 0                      | 0                  | 165 395            |
| <b>Итого финансовых обязательств</b>          | <b>165 395</b>       | <b>0</b>               | <b>0</b>           | <b>165 395</b>     |

По состоянию на предыдущую отчетную дату:

|                             | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость |                    |                    |
|-----------------------------|----------------------|------------------------|--------------------|--------------------|
|                             |                      | 1 уровень иерархии     | 2 уровень иерархии | 3 уровень иерархии |
| <b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>    |                      |                        |                    |                    |
| Средства в других кредитных | 25 834               |                        |                    | 25 834             |

## Примечания к финансовой отчетности (в тысячах рублей)

|                                      |                |          |          |                |
|--------------------------------------|----------------|----------|----------|----------------|
| организациях                         |                |          |          |                |
| Кредиты и дебиторская задолженность  | 100 161        |          |          | 100 161        |
| <b>Итого финансовых активов</b>      | <b>125 995</b> | <b>0</b> | <b>0</b> | <b>125 995</b> |
| <b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>      |                |          |          |                |
| Средства клиентов                    | 144 059        |          |          | 144 059        |
| <b>Итого финансовых обязательств</b> | <b>144 059</b> | <b>0</b> | <b>0</b> | <b>144 059</b> |

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 сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на отчетную дату:

|   | Категории финансовых инструментов                              |                                     |                           |                                 |                |
|---|--|-------------------------------------|---------------------------|---------------------------------|----------------|
|   | Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | Кредиты и дебиторская задолженность | Удерживаемые до погашения | Имеющиеся в наличии для продажи | Итого          |
| <b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>                      |  |                                     |                           |                                 |                |
| 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          |
| <b>Итого финансовых активов</b>               | <b>11 789</b>  | <b>182 687</b>                      | <b>0</b>                  | <b>0</b>                        | <b>194 476</b> |
| <b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>               |  |                                     |                           |                                 |                |
| Средства клиентов                             |  | 165 395                             | 0                         | 0                               | 165 395        |
| <b>Итого финансовых обязательств</b>          | <b>0</b>   | <b>165 395</b>                      | <b>0</b>                  | <b>0</b>                        | <b>165 395</b> |

По состоянию на предыдущую отчетную дату:

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

## 22. 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 рыночных условий.

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

|                                     | Ключевой управленческий персонал Банка | Прочие         | Всего          |
|-------------------------------------|--|----------------|----------------|
|                                     | тыс.<br>рублей                         | тыс.<br>рублей | тыс.<br>рублей |
| <b>Отчет о финансовом положении</b> |  |                |                |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                |  |                |                |
| Прочие обязательства                | 0                                      | 1 481          | 1 481          |
| <b>Прибыль или убыток</b>           |  |                |                |
| Комиссионные расходы                | 0                                      | (16 353)       | (16 353)       |
| Прочие расходы                      | 0                                      | (1 294)        | (1 294)        |
| Выплаченные вознаграждения          | (1503)                                 | 0              | (1503)         |

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 работникам. 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.

## 23. 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" (ООО) 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.



ПРОШНУРОВАНО, ПРОНУМЕРОВАНО  
СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЬЮ 47 лист 06

Заместитель директора  
Департамента банковского аудита  
ООО «КНК»  
Ельхимова Т.В.

