



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО  
**«ЕКАТЕРИНБУРГСКИЙ АУДИТ-ЦЕНТР»**

620062, г. Екатеринбург, пр. Ленина 60а  
тел.: /343/ 375-69-82, 375-70-42, тел./факс: /343/ 375-74-02  
e-mail: [nfk@etel.ru](mailto:nfk@etel.ru), [www.USAC.ru](http://www.USAC.ru)

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

по годовой финансовой отчетности  
Небанковской кредитной организации  
«Электронный платежный сервис»  
(Общество с ограниченной ответственностью) за 2016 год

Участникам Небанковской кредитной организации «Электронный платежный сервис» (Общество с ограниченной ответственностью) и иным лицам.

**Аудируемое лицо:**

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

**Основной государственный регистрационный номер:**  
1127711000020

**Место нахождения:** 117393, г. Москва, ул. Профсоюзная, д.56

**Аудиторская организация:**

**Наименование:** Акционерное общество «Екатеринбургский Аудит-Центр»

**Основной государственный регистрационный номер:** 1036604386367

**Место нахождения:** 620062, Российская Федерация, Свердловская область, г. Екатеринбург, пр. Ленина, 60-а.

**Членство в саморегулируемой организации аудиторов:**

Член Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация), основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 11603093084 от «23» декабря 2016 г.

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности Небанковской кредитной организации «Электронный платежный сервис» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее – НКО), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года, отчетов о совокупных доходах, о движении денежных средств и об изменениях в собственном капитале за 2016 год, основных принципов учетной политики и других поясняющих примечаний.



## **Ответственность аудируемого лица за годовую финансовую отчетность**

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

## **Ответственность аудитора**

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством НКО, а также оценку представления годовой финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения заключения в соответствии с требованиями Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и мнения с оговоркой о достоверности годовой финансовой отчетности.

## **Основание для выражения мнения с оговоркой**

Согласно Примечанию 8 «Кредиты и дебиторская задолженность» к финансовой отчетности за 31 декабря 2016 года в отчете о финансовом положении Небанковской кредитной организации «Электронный платежный сервис» (Общество с ограниченной ответственностью) отражена чистая дебиторская задолженность компании – нерезидента в размере 98 825 тыс. руб. По состоянию за 31 декабря 2016 года собственные средства (капитал) НКО составляют 24 534 тыс. руб., данное обстоятельство указывает на возможные риски деятельности, присущие кредитной организации.



## **Мнение с оговоркой**

По нашему мнению, за исключением возможного влияния на годовую финансовую отчетность обстоятельств, изложенных в части, содержащей основание для выражения мнения с оговоркой, прилагаемая к настоящему Аудиторскому заключению годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Небанковской кредитной организации «Электронный платежный сервис» (Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию за 31 декабря 2016 года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

### **Важные обстоятельства**

Не изменяя мнения о достоверности годовой финансовой отчетности, мы обращаем внимание на следующую информацию.

Косвенным фактором, свидетельствующим о возможном изменении стратегии развития НКО "ЭПС" (ООО) и его финансовой политики, является смена в 2016 году руководства кредитной организации, о чем указано в Примечании 1 «Основная деятельность» к финансовой отчетности за 31 декабря 2016 года.

### **Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального Закона от 02 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 прилагаемой годовой финансовой отчетности НКО за 2016 год мы провели проверку:

выполнения НКО по состоянию на 1 января 2017 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 обязательных нормативов НКО по состоянию на 1 января 2017 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 финансовая отчетность НКО достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение





по состоянию на 1 января 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год 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 2016 года служба внутреннего аудита НКО подчинена и подотчетна совету директоров НКО, а подразделения управления рисками НКО не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2016 года внутренние документы НКО, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для НКО кредитными, операционными, 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;

в) наличие в НКО по состоянию на 31 декабря 2016 года системы отчетности по значимым для НКО кредитным, операционным, 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 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, 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;

д) по состоянию на 31 декабря 2016 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 2016 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.

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.

Заместитель генерального директора  
по аудиту АО «Екатеринбургский Аудит Центр»

(доверенность от 23 января 2017 года №3)

Корноухова Татьяна Ивановна

“28” апреля 2017 года



# **Неконсолидированная финансовая отчетность**

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

**НКО «ЭПС» (ООО)**

**за 2016 год**

## Оглавление

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА.....	8
ОТЧЕТ О СОВОКУПНЫХ ДОХОДАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА .....	9
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА .....	10
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА .....	11
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА.....	12
1. Основная деятельность НКО «ЭПС» (ООО) .....	12
2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ НКО ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ.....	14
3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ .....	14
4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ .....	15
4.1. Ключевые методы оценки элементов финансовой отчетности .....	15
4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов .....	16
4.3. Обесценение финансовых инструментов .....	16
4.4. Прекращение признания финансовых активов.....	18
4.5. Консолидированная финансовая отчетность .....	18
4.6. Денежные средства и их эквиваленты.....	18
4.7. Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации .....	19
4.8. Основные средства .....	19
4.9. Инвестиционная недвижимость.....	19
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.....	21
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. Корректировки к финансовой отчетности после выпуска .....	24
4.24. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации. ....	24
5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ.....	24
6. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ НА СЧЕТАХ В БАНКЕ РОССИИ .....	24
7. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ.....	25
8. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ.....	26
9. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ.....	27
10. ПРОЧИЕ АКТИВЫ.....	27
11. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ .....	28
12. ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА .....	28
13. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	29
14. Доли участников .....	29
15. ИЗМЕНЕНИЕ РЕЗЕРВА ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ.....	29
16. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	29
17. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	30
18. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ.....	30
19. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ .....	30
20. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ.....	31

21.	УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ .....	36
22.	УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ .....	37
23.	СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ И СВЕРКА КАТЕГОРИЙ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ С КАТЕГОРИЯМИ ОЦЕНКИ .....	38
24.	ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ .....	41
25.	СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ.....	41
26.	УЧЕТНЫЕ ОЦЕНКИ И СУЖДЕНИЯ, ПРИНЯТЫЕ ПРИ ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	41

## ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

	Примечание	2016	2015
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	36 362	144 525
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	6	7 292	6 846
Средства в других банках	7	25 834	27 855
Кредиты и дебиторская задолженность	8	100 161	2 672
Основные средства	9	220	25
Нематериальные активы	9	0	0
Отложенный налоговый актив	19	1 198	1 061
Требования по текущему налогу на прибыль	19	0	200
Прочие активы	10	156	472
<b>Итого активов</b>		<b>171 223</b>	<b>183 656</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства клиентов	11	144 059	159 952
Прочие заемные средства	12	0	1
Обязательства по текущему налогу на прибыль	19	562	57
Прочие обязательства	13	2 051	1 849
<b>Итого обязательств</b>		<b>146 672</b>	<b>161 859</b>
<b>Собственный капитал (дефицит собственного капитала)</b>			
Уставный капитал	14	18 000	18 000
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	16	6 551	3 797
<b>Итого собственного капитала (дефицита собственного капитала)</b>		<b>24 551</b>	<b>21 797</b>
<b>Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)</b>		<b>171 223</b>	<b>183 656</b>

Председатель Правления КБ (К.В. Бурлаков)

Главный бухгалтер Е.В. Майорова (Е.В. Майорова)

«25» апреля 2017 года.





## ОТЧЕТ О СОВОКУПНЫХ ДОХОДАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

	Примечание	2016	2015
Процентные доходы	16	6219	11328
<b>Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)</b>		<b>6219</b>	<b>11328</b>
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	15	-1070	-276
<b>Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа) после создания резерва под обесценение кредитов</b>		<b>5149</b>	<b>11052</b>
Доходы за вычетом расходов от приобретения иностранной валюты для обеспечения осуществления расчетов		0	0
Комиссионные доходы	17	176552	196858
Комиссионные расходы	17	-170791	-196568
Изменение резерва по оценочным обязательствам и прочих резервов		-7	-153
Чистые операционные доходы		3857	141
<b>Чистые доходы/(расходы)</b>		<b>14760</b>	<b>11330</b>
Административные и прочие операционные расходы	18	-11340	-9984
<b>Операционные доходы/(расходы)</b>		<b>3420</b>	<b>1346</b>
Доля в прибыли (убытках) ассоциированных предприятий после налогообложения		0	0
<b>Прибыль (Убыток) до налогообложения</b>		<b>3420</b>	<b>1346</b>
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	19	-666	-318
<b>Прибыль (убыток) после налогообложения</b>		<b>2754</b>	<b>1028</b>
<b>Совокупный доход за период, приходящийся на:</b>			
- собственников кредитной организации		<b>2754</b>	<b>1028</b>

Председатель Правления



(К.В. Бурлаков)

Главный бухгалтер



(Е.В. Майорова)

«25» апреля 2017 г.



## ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	Итого собственный капитал (дефицит)
<b>Остаток на 1 января года, предшествующего отчетному (до пересчета)</b>	18 000	2 769	20 769
Совокупные доходы, признанные за год	0	1 028	1 028
Эмиссия акций/Увеличение уставного капитала	0	0	0
<b>Остаток на 31 декабря года, предшествующего отчетному</b>	18 000	3 797	21 797
Совокупные доходы, признанные за год	0	2 754	2 754
Эмиссия акций/Увеличение уставного капитала	0	0	0
<b>Остаток на 31 декабря отчетного года</b>	18 000	6 551	24 551

Председатель Правления

КБмг

(К.В. Бурлаков)

Главный бухгалтер

Е.В. Майорова

(Е.В. Майорова)

«25» апреля 2017 г.



ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ  
31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

	Денежные потоки за отчётный период	Денежные потоки за предшествующий отчетный период
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего,	4 441	713
в том числе:		
Проценты полученные	6 246	11 298
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		0
Комиссии полученные	176 552	196 858
Комиссии уплаченные	-170 791	-196 568
Операционные доходы полученные	3 857	141
Уплаченные операционные расходы	-11 149	-9 586
Уплаченный налог на прибыль	-274	-1 430
Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего,	- 112 218	-2 728
в том числе:		
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-446	1 871
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	2 021	-1 228
Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности	-97 489	13 238
Чистый (прирост) снижение по прочим активам	-927	3 614
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	-15 893	-15 777
Чистый прирост (снижение) от привлечения прочих заемных средств	-1	-4 728
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	517	282
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности	-107 777	-2 015
Расходы, связанные с приобретением основных средств и нематериальных активов	-386	-44
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности	-386	-44
Средства, полученные от участников Банка	0	0
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности	0	0
Влияние изменений официального курса Центрального банка Российской Федерации на денежные средства и их эквиваленты	0	0
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	-108 163	-2 059
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	144 525	146 584
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	36 362	144 525

Председатель Правления



(К.В. Бурлаков)

Главный бухгалтер



(Е.В. Майорова)

«25» апреля 2017 г.



## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2016 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) НКО «ЭПС» (ООО)
Организационно-правовая форма	Общество с ограниченной ответственностью
Дата регистрации в Банке России, регистрационный номер	3509-К от 27.06.2012
Дата регистрации в Едином государственном реестре, регистрационный номер	27.06.2012г., ОГРН 1127711000020
Лицензии на осуществление деятельности	№3509-К от 11.02.2013 (в связи с изменением наименования в течение 2012 года первоначальная Лицензия №3509-К от 21.08.2012 г. была заменена)
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.

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 01.01.2017г. 90% долей уставного капитала НКО принадлежит физическим лицам, 10% - ООО «РБК Мани ИТЦ», НКО не контролировала и не имела возможность распоряжаться экономическими выгодами иных компаний, не является участником банковской группы, холдинга и объединений.



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

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

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

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

1. Открытие и ведение счетов юридических лиц. ( в части банковских счетов юридических лиц в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов).
2. Осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам. ( в части банковских счетов юридических лиц в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов).
3. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Информация об органах управления Кредитной организации.

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

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

Совет директоров Кредитной организации избран 26.05.2014 г. (Протокол №2 от 26.05.2014 г.) в составе:

- 1) Бурлаков Денис Валерьевич – Председатель Совета директоров НКО «ЭПС» (ООО);
- 2) Бурлаков Кирилл Валерьевич;
- 3) Ленинцев Сергей Геннадьевич;
- 4) Круглов Андрей Николаевич – Председатель Правления НКО «ЭПС» (ООО);
- 5) Ботвинкина Татьяна Валериевна.

Председателем Совета директоров избран Бурлаков Денис Валерьевич (Протокол №1 от 06.05.2014 г.).

В течение проверяемого периода состав Совета директоров был изменен 01.08.2016 года (Протокол № 3 от 01.08.2016 года) в следующем составе:

- 1) Бурлаков Денис Валерьевич – Председатель Совета директоров НКО «ЭПС» (ООО);
- 2) Бурлаков Кирилл Валерьевич – Председатель Правления НКО «ЭПС» (ООО);
- 3) Ленинцев Сергей Геннадьевич;
- 4) Куранда Антон Анатольевич;
- 5) Качура Екатерина Михайловна – Главный юрисконсульт НКО «ЭПС» (ООО).

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

Председателем Правления Кредитной организации по 29.04.2016 года являлся Круглов Андрей Николаевич. С 30.04.2016 года Председателем Правления Кредитной организации назначен Бурлаков Кирилл Валерьевич (Протокол № 2 от 29.04.2016 года) сроком на 3 (Три) года.

## 2. Экономическая среда, в которой НКО осуществляет свою деятельность

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

Область деятельности Небанковской кредитной организации «Электронный платежный сервис» (Общество с ограниченной ответственностью), как оператора электронных денег, – Интернет, российский рынок электронной коммерции. Электронная коммерция в России имеет огромный потенциал для дальнейшего развития. Тем не менее, ее рост сдерживается отсутствием действительно массовой платежной системы. Главной целью Кредитной организации является создание универсального, удобного и безопасного платежного механизма, который будет максимально соответствовать требованиям клиентов в сфере онлайн-бизнеса и сможет стать по настоящему народным платежным средством в российском сегменте сети Интернет.

Физической областью деятельности НКО «ЭПС» (ООО), является Интернет. Все услуги, привлечение клиентов и их обслуживание осуществляются в сети Интернет через специализированные сайты. В течение 2016 года НКО «ЭПС» (ООО) осуществляла исключительно переводы без открытия счетов в пользу юридических лиц-клиентов, в том числе прием переводов из других банков с карточных счетов 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 финансовая отчетность НКО 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. 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 ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность составлена на основе этих

учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. Основные корректировки относятся к

	Капитал	Прибыль
<b>РПБУ</b>	<b>24 551</b>	<b>2 319</b>
- влияние отражения резерва по неиспользованным отпускам	0	343
- влияние начисления отложенного налога	0	-7
- влияние признания НМА	0	109
<b>МСФО</b>	<b>24 551</b>	<b>2 754</b>

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Активы и обязательства НКО номинированы в российских рублях. Денежные активы и обязательства переведены в национальную валюту по официальному курсу Банка России на дату составления баланса.

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. Нарашенные 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 финансовым активом;

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

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

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

- отсутствие юридического права собственности;

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

- отсутствие возможности распоряжения потоками денежных средств по финансовому активу.

При сохранении контроля НКО продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать. При 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 настоящей 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. К денежным средствам

и эквивалентам относятся деньги в кассе. 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).

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

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

#### 4.16. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

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

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

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

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

Отложенные налоговые активы и обязательства создаются в отношении временных разниц, связанных с инвестициями в 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 взаимозачитываются, и в балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

#### **4.18. ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

Оценочные обязательства отражаются в отчетности при возникновении у НКО обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств НКО 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, Фонд 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 квалифицируются 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. КОРРЕКТИРОВКИ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПОСЛЕ ВЫПУСКА**

Все последующие изменения данной финансовой отчетности требуют одобрения руководства НКО, утвердившего данную финансовую отчетность.

**4.24. ПЕРЕХОД НА НОВЫЕ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ.**

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году.

Новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности НКО, с точки зрения их влияния на учетную политику НКО в отчетном периоде отсутствуют.

**5. Денежные средства и их эквиваленты**

	2016	2015
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	2 059	3 319
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» и «до востребования» в банках Российской Федерации	21 303	31 206
Депозит «овернайт» в Банке России	13 000	110 000
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>36 362</b>	<b>144 525</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**

	2016	2015
по средствам в рублях	7 292	6 846
<b>Итого обязательных резервов на счетах в Банке России</b>	<b>7 292</b>	<b>6 846</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 хронологическая в течение месяца.

Сумма обязательных резервов, подлежащая депонированию в Банке России, рассчитывается путем применения норматива (нормативов) обязательных резервов к средней хронологической 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 отчетную дату нормативы обязательных резервов были установлены в следующем размере:

по обязательствам перед юридическими лицами-нерезидентами в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте – 5% (на предыдущую отчетную дату – 4,25%);

по обязательствам перед физическими лицами в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте – 5% (на предыдущую отчетную дату - 4,25%);

по иным обязательствам кредитных организаций в валюте Федерации и в иностранной валюте – 5% (на предыдущую отчетную дату - 4,25%).



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 20.

## 7. Средства в других банках

	2016	2015
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	25 834	27 858
За вычетом резерва	0	-3
<b>Итого</b>	<b>25 834</b>	<b>27 855</b>

<b>Резервы на возможные потери по ссудам:</b>	2016	2015
Резервы на возможные потери:		
На начало периода	3	20
Создание (восстановление) резерва за период	-3	-17
Списание безнадежных ссуд за счет резервов	0	0
На конец периода	0	3

Средства, размещенные в российских банках и небанковских кредитных организациях, представляют собой текущую дебиторскую задолженность, в том числе требования по незавершенным расчетам, связанные с эквайрингом платежных карт и операторами электронных денежных средств.

По состоянию за 31 декабря 2016 остаток средств, предоставленных 3 кредитным организациям, составлял 25 200 тысяч рублей и превышал сумму, соответствующую 10% от суммы капитала НКО.

По состоянию за 31 декабря 2015 остаток средств, предоставленных 2 банкам, составлял 25 342 тыс. руб. и превышал сумму, соответствующую 10% от суммы капитала НКО.

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству:

	2016	2015
<b>Текущие и необесцененные</b>		
- в российских кредитных организациях	25 834	27 855
- в банках-нерезидентах стран ОЭСР		
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>25 834</b>	<b>27 855</b>
<b>Индивидуально обесцененные</b>		
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	3
<b>Итого индивидуально обесцененные</b>	<b>0</b>	<b>3</b>
За вычетом резерва под обесценение	0	-3
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>25 834</b>	<b>27 855</b>

Основным фактором, который НКО принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении депозита, является его просроченный статус.

Балансовая стоимость каждой категории сумм средств в других банках приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года. По состоянию за 31 декабря 2016 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составляла 25 834 тысяч рублей (2015 г.: 27 855 тысяч рублей).

Анализ по географическому принципу и валютам представлен в Примечании 20.

**8. Кредиты и дебиторская задолженность**

	2016	2015
Требования по незавершенным расчетам к резидентам РФ	1 806	2 922
Требования по незавершенным расчетам к нерезидентам РФ	99 876	237
За вычетом резерва	-1 521	-487
<b>Итого</b>	<b>100 161</b>	<b>2 672</b>

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

По состоянию за 31 декабря 2016 года в категории отражена задолженность компании – оператора по переводу денежных средств DIRECT PAYMENTS LIMITED в размере 99 808 тыс. руб., что существенно превышает величину, соответствующую 10% от суммы капитала НКО.

Компания DIRECT PAYMENTS LIMITED осуществляет деятельность по приему переводов электронных денежных средств для оплаты заказов физических лиц в сети Интернет («Annual accounts под SIC code» – «64999» (Financial intermediation not elsewhere classified)).

Дебиторская задолженность образована в связи с исполнением обязательств НКО по перечислению обеспечительных платежей и подготовкой к реализации нового технологического продукта в соответствии со Стратегией развития НКО.

Компания является субъектом малого и среднего бизнеса согласно действующему законодательству Великобритании.

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.

	2016	2015
<b>Текущие и необесцененные</b>		
Требования по незавершенным расчетам к резидентам РФ	1 337	2 438
Требования по незавершенным расчетам к нерезидентам РФ	99 823	234
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>101 160</b>	<b>2 672</b>
<b>Индивидуально обесцененные</b>		
Требования по незавершенным расчетам к резидентам РФ		
-без задержки платежа	0	0
-с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	443
-с задержкой платежа свыше 360 дней	469	41
Требования по незавершенным расчетам к нерезидентам РФ		
-без задержки платежа	53	3
-с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0
-с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0
<b>Итого индивидуально обесцененные</b>	<b>522</b>	<b>487</b>
За вычетом резерва под обесценение	-1 521	-487
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>100 161</b>	<b>2 672</b>

**Анализ изменений резерва под обесценение**

Резервы на возможные потери по ссудам:	2016	2015
На начало периода	487	194
Создание (восстановление) резерва за период	1 073	293
Списание безнадежных ссуд за счет резервов	39	0
На конец периода	<b>1 521</b>	<b>487</b>

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 20.

## 9. Основные средства и нематериальные активы

	Офисное компьютерное оборудование	и Нематериальные активы	Итого
<b>Первоначальная стоимость</b>			
Остаток за 31.12.2014	168	883	1051
Поступления	44	0	44
Модернизация	0	0	0
Выбытие	0	(883)	(883)
Остаток за 31.12.2015	212	0	212
Поступления	386	0	386
Модернизация	0	0	0
Выбытие	0	0	0
Остаток за 31.12.2016	598	0	598
<b>Накопленная амортизация.</b>			
Остаток за 31.12.2014	112	632	744
Амортизационные отчисления	75	251	326
Выбытия	0	(883)	(883)
Остаток за 31.12.2015	187	0	187
Амортизационные отчисления	191	0	191
Выбытия	0	0	0
Остаток за 31.12.2016	378	0	378
<b>Остаточная стоимость за 31.12.2015</b>	25	0	25
<b>Остаточная стоимость за 31.12.2016</b>	220	0	220

По состоянию на предыдущую отчетные даты в отчёте о финансовом положении отражены два сервера, введенные в эксплуатацию в декабре 2012 года.

В 2016 году было приобретено компьютерное оборудование на сумму 386 тысяч рублей, которое было включен в состав основных средств.

Нематериальные активы представляют собой программные средства, предназначенные для использования в основной деятельности НКО.

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

## 10. Прочие активы

	2016	2015
Расчеты с поставщиками подрядчиками и покупателями	125	430
Предоплата по налогам	0	2
Требования, связанные с мошенническими действиями	3 295	3 295
Требования по образовавшейся задолженности по опротестованным суммам (чарджбэк)	979	976
Прочие	223	228
Резерв	-4 466	-4 459
<b>Итого прочих активов</b>	<b>156</b>	<b>472</b>

По состоянию на обе даты в статье отражена сумма требований, образовавшаяся в результате несанкционированного доступа хакерской группы Anupak в декабре 2014года, 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., ушла в адрес контрагента Private Limited Company DIRECT PAYMENTS, с которым оперативно связались для блокировки указанной суммы. В подтверждении Private Limited Company DIRECT PAYMENTS LIMITED было направлено в адрес НКО письмо с информацией о блокировке и гарантии возврата суммы в размере 3 948 тыс. руб.

Что касается остальной части требования в размере 3 295 тыс. руб. -так как контрагент неизвестен, реальная возможность взыскания дебиторской задолженности определена как низкая, а степень исполнения обязательств по данному активу – неудовлетворительной, 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 активов:

Резервы на возможные потери:	2016	2015
На начало периода	4 459	4 306
Создание (восстановление) резерва за период	7	153
Списание безнадежных ссуд за счет резервов	0	0
На конец периода	4 466	4 459

Географический анализ и анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 20.

## **11. Средства клиентов**

	2016	2015
<b>Прочие юридические лица</b>		
Текущие/расчётные счета	0	0
Срочные депозиты	0	0
<b>Специальные счета</b>	<b>144 059</b>	<b>159 952</b>
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>144 059</b>	<b>159 952</b>

В текущем отчетном периоде, равно как и в предыдущем, НКО привлекала 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.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2016		2015	
	Сумма	%	Сумма	%
электронных денежных средств по неперсонифицированным ЭСП	144 059	100%	159 952	100%
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>144 059</b>	<b>100%</b>	<b>159 952</b>	<b>100%</b>

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 20.

## **12. Прочие заемные средства**

	2016	2015
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства перед платежными агентами	0	1

Итого прочих заемных средств	0	1
------------------------------	---	---

В текущем отчетном периоде, равно как и в предыдущем в статье отражены суммы, поступившие от банковских платежных агентов, в соответствии с условиями договоров, заключенных с НКО, и по состоянию на 31.12.2016г. и 31.12.2015г. превышающие сумму требований к банковскому платежному агенту.

Географический анализ, анализ прочих заемных средств по структуре валют, срокам погашения, а также процентным ставкам изложены в Примечании 20.

### 13. Прочие обязательства

	2016	2015
Обязательные платежи в бюджет к уплате (за исключением налога на прибыль)	156	438
Расчеты с персоналом по вознаграждению за исполнение трудовых обязанностей	515	405
Прочие хозяйственные договора	1 380	1 006
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>2 051</b>	<b>1 849</b>

Географический анализ, а также анализ прочих обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 20.

### 14. Доли участников

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

	2016	2015
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.

### 15. Изменение резерва под обесценение

	2016	2015
Изменение резерва под обесценение средств в банках	-3	-17
дебиторской задолженности	1 073	293
<b>Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках</b>	<b>1 070</b>	<b>276</b>
<b>Изменение резерва по оценочным обязательствам и прочим резервов</b>	<b>7</b>	<b>153</b>

### 16. Процентные доходы и расходы

	2016	2015
<b>Процентные доходы</b>		
Корреспондентские счета в других банках	6 193	11 328
Прочие процентные доходы	26	0
<b>Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>6 219</b>	<b>11 328</b>
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>6 219</b>	<b>11 328</b>
<b>Процентные расходы</b>		

Итого процентных расходов	0	0
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)	6 219	11 328

## 17. Комиссионные доходы и расходы

	2016	2015
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по расчётным операциям	176 552	196 858
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>176 552</b>	<b>196 858</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по расчётным операциям	-170 791	-196 568
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>-170 791</b>	<b>-196 568</b>
<b>Чистый комиссионный доход/[расход]</b>	<b>5 761</b>	<b>290</b>

## 18. Административные и прочие операционные расходы

	2016	2015
Затраты на персонал	-7 798	-6 486
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	0	-1 540
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	-176	-317
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	-343	-384
Арендная плата	-933	-326
Реклама и маркетинг	-1 470	-168
Прочие	-429	-326
Амортизация основных средств и НМА	-191	-437
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>-11 340</b>	<b>-9 984</b>

## 19. Налог на прибыль

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли НКО, составляет 20% (в предыдущем отчетном периоде - 20%).

	2016	2015
Текущие расходы по налогу на прибыль	-803	-388
Изменения отложенного налогообложения связанные:		
- с возникновением и списанием временных разниц	137	70
- прочие невременные разницы	0	0
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<b>-666</b>	<b>-318</b>

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

	2016	2015
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>3 420</b>	<b>1 346</b>
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20%(20%)	-684	-269
Налоговый эффект от прочих невременных разниц	18	-49
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<b>-666</b>	<b>-318</b>
<b>Эффективная ставка налога на прибыль</b>	<b>19%</b>	<b>24%</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%).



	2016	Изменение	2015
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</b>			
Прочие обязательства ( начисленные отпуска)	3	524	527
Резерв под обесценение актива	5 987	-1 226	4761
Влияние пересчета амортизации (НМА)	0	17	17
<b>Общая сумма временных разниц, уменьшающих налоговую базу</b>	<b>5 990</b>	<b>-685</b>	<b>5 305</b>
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>1 198</b>	<b>-137</b>	<b>1 061</b>

## 20. 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.

	2016	2015
<b>Максимальный кредитный риск</b>		
Корреспондентские счета и межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования»	21 303	31 206
Средства в других банках	25 834	27 855
Кредиты и дебиторская задолженность	100 161	2 672
<b>Итого максимальный кредитный риск</b>	<b>147 298</b>	<b>61 733</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 осуществляет свою деятельность НКО), может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

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

По состоянию на 01.01.2017 года активы и обязательства относятся к средствам, привлеченным на территории Российской Федерации и размещенным как на территории территории Российской Федерации, так и в Великобритании

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

	2016		2016
	Россия	Страны ОЭСР	
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	36 362	0	36 362
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	7 292	0	7 292
Средства в других банках	25 834	0	25 834
Кредиты и дебиторская задолженность	1 353	98 808	100 161
Основные средства	220	0	220
Отложенный налоговый актив	1 198	0	1 198
Прочие активы	156	0	156
<b>Итого активов</b>	<b>72415</b>	<b>98 808</b>	<b>171223</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства клиентов	144 059	0	144 059
Прочие заемные средства	0	0	0
Обязательства по текущему налогу на прибыль	562	0	562
Прочие обязательства	2 051	0	2 051
<b>Итого обязательств</b>	<b>146 672</b>	<b>0</b>	<b>146 672</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>-74 257</b>	<b>98 808</b>	<b>24 551</b>

	2015		
	Россия	Страны ОЭСР	Итого
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	144 525		144 525
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	6 846		6 846
Средства в других банках	27 855	0	27 855
Кредиты и дебиторская задолженность	2 440	232	2 672
Основные средства	25	0	25
Нематериальные активы	0	0	0
Отложенный налоговый актив	1 061	0	1 061
Требования по текущему налогу на прибыль	200	0	0
Прочие активы	472	0	472
<b>Итого активов</b>	<b>183 424</b>	<b>232</b>	<b>183 656</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства клиентов	157 078	2 874	159 952
Прочие заемные средства	1		1
Обязательства по текущему налогу на прибыль	57		57
Прочие обязательства	1 849		1 849
<b>Итого обязательств</b>	<b>158 985</b>	<b>2 874</b>	<b>161 859</b>

Чистая балансовая позиция	24 439	(2 642)	21 797
---------------------------	--------	---------	--------

Проведенный анализ свидетельствует о том, что основная часть активов и обязательств НКО относится к контрагентам, являющимся резидентами Российской Федерации. Влияние активов и обязательств, относящихся к иностранным контрагентам, незначительно.

#### *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 положениями, определенными в Инструкции № 137-И.

В НКО осуществляется ежедневный мониторинг состояния ликвидности, оценка рисков, расчет нормативов.

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

По состоянию на отчетные даты текущие значения рассчитанных Кредитной организацией нормативов ликвидности составляли:

	2016	2015
Норматив ликвидности небанковской кредитной организации (Н15.1)	138,26	133,58

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.

Валютные выплаты пересчитываются с использованием официального обменного курса, установленного Банком России на отчетную дату.

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

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	153 678	153 678	153 678
- физических лиц	6 274	6 274	6 274
Прочие заемные средства и финансовые обязательства	1	1	1
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>159 953</b>	<b>159 953</b>	<b>159 953</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 ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного 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 сроков. Указанные ниже финансовые активы и обязательства отражены в следующих далее 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 текущую отчетную дату:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	Без срока 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 банках	25 834	0	0	25 834
Кредиты и дебиторская задолженность	100 161	0	0	100 161
Основные средства	0	0	220	220

*Примечания к финансовой отчетности (в тысячах рублей)*

Нематериальные активы	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив	0	0	1 198	1 198
Прочие активы	156	0	0	156
<b>Итого активов</b>	<b>162 513</b>	<b>0</b>	<b>8 710</b>	<b>171 223</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>8 710</b>	<b>24 551</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>15 841</b>	<b>15 841</b>	<b>24 551</b>	

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	Без срока Погашения	Всего
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	144 525	0	0	144 525
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	0	0	6 846	6 846
Средства в других банках	27 855	0	0	27 855
Кредиты и дебиторская задолженность	2 672	0	0	2 672
Основные средства	0	0	25	25
Нематериальные активы	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив	0	0	1 061	1 061
Требования по текущему налогу на прибыль	200	0	0	200
Прочие активы	472		0	472
<b>Итого активов</b>	<b>175 724</b>	<b>0</b>	<b>7 932</b>	<b>183 656</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства клиентов	159 952	0	0	159 952
Прочие заемные средства	1	0	0	1
Обязательства по текущему налогу на прибыль	57	0	0	57
Прочие обязательства	1 849	0	0	1 849
<b>Итого обязательств</b>	<b>161 859</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>161 859</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>13 865</b>	<b>0</b>	<b>7 932</b>	<b>21 797</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>13 865</b>	<b>13 865</b>	<b>21 797</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 Политика управления банковскими рисками, что должно обеспечить надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

Реализация требований Политики 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 выражающихся 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.

**21. 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



активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала») на уровне выше обязательного минимального значения. В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов НКО, подготовленного в соответствии с требованиями российского законодательства.

	2016	2015
Основной капитал	22 232	20 207
Дополнительный капитал	2 302	2 008
<b>Всего капитала</b>	<b>24 534</b>	<b>22 215</b>
 Норматив достаточности капитала (%)	 20,88	 16,4

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

## 22. 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 руководство НКО не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против НКО.

**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:

	2016	2015
Менее 1 года	1 294	1 252
От 1 до 5 лет	5 174	5 117
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>6 468</b>	<b>6 369</b>

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

Справедливая стоимость направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при продаже обязательства в условиях операции, осуществляемой 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.

	Балансовая стоимость	2016 Справедливая стоимость		
		1 уровень иерархии	2 уровень иерархии	3 уровень иерархии
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
Средства в других банках	25 834			

Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	25 834	0	0	25 834
<b>Кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>100 161</b>			
Дебиторская задолженность	100 161	0	0	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			
Специальные счета	144 059	0	0	144 059
Прочие заемные средства	0	0	0	
Обязательства перед платежными агентами	0	0	0	0
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>144 059</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>144 059</b>

В прошлом отчетном периоде:

	Балансовая стоимость	2015 Справедливая стоимость		
		1 уровень иерархии	2 уровень иерархии	3 уровень иерархии
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
Средства в других банках	27 855			
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	27 855	0	0	27 855
Кредиты и дебиторская задолженность	2 672			
Дебиторская задолженность	2 672	0	0	2 672
Итого финансовых активов	30 527	0	0	30 527
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства клиентов	159 952			
Специальные счета	159 952	0	0	159 952
Прочие заемные средства	1			
Обязательства перед платежными агентами	1	0	0	1
Итого финансовых обязательств	159 953	0	0	159 953

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.

2016	Категории финансовых инструментов				Итого
Виды финансовых инструментов	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Кредиты и дебиторская задолженность	Удерживаемые до погашения	Имеющиеся в наличии для продажи	
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	36 362	0	0	0	36 362
Обязательные резервы на счетах в Банка России (центральных	7 292	0	0	0	7 292



банках)					
Средства в других банках		25 834			25 834
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	0	25 834	0	0	25 834
Кредиты и дебиторская задолженность		100 161			100 161
Дебиторская задолженность	0	100 161	0	0	100 161
Итого финансовых активов	43 654	125 995	0	0	169 649
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Средства клиентов	0	144 059	0	0	144 059
Специальные счета	0	144 059	0	0	144 059
Прочие заемные средства	0	0	0	0	0
Обязательства перед платежными агентами	0	0	0	0	0
Итого финансовых обязательств	0	144 059	0	0	144 059

2015	Категории финансовых инструментов				
Виды 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	144 525	0	0	0	144 525
Обязательные резервы на счетах в Банка России (центральных банках)	6 846	0	0	0	6 846
Средства в других банках		27 855			27 855
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	0	27 855	0	0	27 855
Кредиты и дебиторская задолженность		2 672			2 672
Дебиторская задолженность	0	2 672	0	0	2 672
Итого финансовых активов	151 371	30 527	0	0	181 898
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Средства клиентов		159 952			159 952
Специальные счета	0	159 952	0	0	159 952
Прочие заемные средства		1			1
Обязательства перед платежными агентами	0	1	0	0	1
Итого финансовых	0	159 953	0	0	159 953

## 24. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24. 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.

За текущий и предыдущий отчетные периоды в отчете о совокупном доходе отражены операции со связанными сторонами в виде вознаграждений, выплаченных ключевому управленческому персоналу в сумме 4 408 тысяч рублей за текущий отчетный период и 2 077 тысячи рублей за предыдущий отчетный период.

## 25. События после отчетной даты

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

## 26. 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 как минимум на отчетную дату. 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)

Главный бухгалтер



(Е.В. Майорова)

«25» апреля 2017 года.