



Аудиторское заключение

о промежуточной сокращенной
финансовой отчетности

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

за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года,

подготовленной в соответствии с
международными стандартами финансовой отчетности

Сведения об аудируемом лице

Наименование организации:

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

Место нахождения:

115083, г. Москва, ул. Павловская, д. 7, стр. 1

Основной государственный регистрационный номер:

1127710000020 от 27.06.2012г.

Регистрация Банком России:

2509-К от 27.06.2012г.

Действие на осуществление видов деятельности:

Действие на осуществление банковских операций по кредитованию в рублях для платежей небанковской организацией, внесенная Банком России 11.03.2013г.

Аудиторское заключение независимого аудитора

УЧАСТИКАМ Небанковской кредитной организации «Электронный платёжный сервис» (Общество с ограниченной ответственностью).

МНЕНИЕ

Мы провели аудит прилагаемой промежуточной сокращённой финансовой отчетности Небанковской кредитной организации «Электронный платёжный сервис» (Общество с ограниченной ответственностью), дана по тексту – НКО, подготовленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), состоящей из:

- ✓ Промежуточного отчета о финансовом положении на 30 июня 2018 года;
- ✓ Промежуточного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года;
- ✓ Промежуточного отчета об изменениях в собственном капитале за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года;
- ✓ Промежуточного отчета о движении денежных средств за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года;
- ✓ Отдельных примечаний к промежуточной сокращённой финансовой отчетности за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года.

По нашему мнению, прилагаемая промежуточная сокращённая финансовая отчетность отражает достоверно по всем существенным отношениям финансовое положение НКО по состоянию на 30 июня 2018 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года, в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ

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

ОТЧЕТ О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕРКИ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 2 ДЕКАБРЯ 1990Г. № 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 промежуточной сокращенной финансовой отчетности НКО за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года, мы провели проверку:

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

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

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения НКО обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов НКО по состоянию на 1 июля 2018 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета НКО, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли промежуточная сокращенная финансовая отчетность НКО достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 30 июня 2018 года, финансовый результат его деятельности и движение денежных средств за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года, 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 30 июня 2018 года служба внутреннего аудита НКО подчинена и подотчетна Совету директоров, подразделение управления рисками НКО не было создано и не было подотчетным подразделением, принимающим соответствующие риски, руководителям службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками НКО соответствуют квалификационные требования, установленные Банком России;

б) действующие по состоянию на 30 июня 2018 года внутренние документы НКО, устанавливающие методы выявления и управления значимыми для НКО кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществленная стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления НКО в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в НКО по состоянию на 30 июня 2018 года системы отчетности по значимым для НКО кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) НКО;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделением управления рисками НКО и службой внутреннего аудита НКО в течение шести месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года, по вопросам управления кредитными, операционными,

рыночными, кредитными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации НКО, соответствовали внутренним документам НКО; указанные отчеты включали результаты наблюдений подразделением управления рисками НКО и службой внутреннего аудита НКО в отношении оценки эффективности соответствующих методов НКО, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 30 июня 2018 года и полномочиям Совета директоров НКО и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения НКО установленных внутренних 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 шести месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года, Совет директоров НКО и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделением управления рисками НКО и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля в организации систем управления рисками НКО проводятся нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками НКО требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА И ЛИЦ, ОТВЕЧАЮЩИХ ЗА КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА ПРОМЕЖУТОЧНУЮ СОКРАЩЕННУЮ ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, а также систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки промежуточной сокращенной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

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

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

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень

уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, когда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение в отношении профессионального скептицизма на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

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

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

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

г) делаем вывод о правомерности применения руководством НКО допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеются ли существенные неопределенности в связи с допущением или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности НКО продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в промежуточной сокращенной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является недостаточным, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что НКО утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления промежуточной сокращенной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли данная финансовая отчетность ложившие в ее основе операции и события так, чтобы было объективно их достоверное представление.

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

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

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения членов Совета директоров НКО, мы выделяем вопросы, которые были наиболее значимы для аудита промежуточной сокращенной финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным

нием, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

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

Ельчинова Татьяна Викторовна
*(им. ат. аудитора № 04.000060,
выданный на основании решения ИИТ
ААС от 30.03.2012г., Протокол № 33
на неограниченный срок)*

*на основании доверенности от
01.02.2017г. № 1/17*



Аудиторская организация:
Общество с ограниченной ответственностью
«Коллегия Налоговых Консультантов»
ОГРН 1025006242140
127540, г. Москва, Карамитовский проезд, д. 47, корп. 2, оф.189
член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество»
Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций СРО 10206015011

-28- августа 2018г.

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность

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

НКО «ЭПС» (ООО)

за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года

Оглавление

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ 2018 ГОДА	7
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ПРИЗНАКИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИМСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА	8
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИИ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИМСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА	9
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИМСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА	10
ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИМСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА	11
1. Основы деятельности ООО «МПС» (ООО)	11
2. Экономическая среда, в которой ООО осуществляет свою деятельность	14
3. Основы представлений об отчетности	14
4. Принципы учетной политики	14
4.1. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации	15
5. Денежные средства и их эквиваленты	18
6. Обязательные резервы на счетах в Банке России	18
7. Средства в кредитных организациях	19
8. Прочие нефинансовые активы	21
9. Прочие обязательства	22
10. Прочие оценочные резервы под убытки	22
11. Прочие доходы и расходы	22
12. Комиссионные доходы и расходы	23
13. Административные и прочие операционные расходы	23
14. Налог на прибыль	23
15. Управление финансовыми рисками	24
16. Управление капиталом	24
17. Финансовые обязательства и производные финансовые инструменты	24
18. Структурная самостоятельность финансовых инструментов и оценка капитальной финансовой инструментов с использованием опционов	26
19. Операции с производными инструментами	27
20. Существенные события и операции	28
21. Учетные оценки и стандарты, применяемые при применении учетной политики	28

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
ЗА 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА**

	Проме- жуток	30 июня 2018 год	30 декабря 2017 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	41 997	5 272
Обязательные резервы на счетах в Банке России	6	6 181	6 517
Средства в других банках	7	180 192	180 110
Долгосрочная задолженность прочим контрагентам	8	0	2 377
Основные средства		1 520	21
Текущие активы по налогу на прибыль		1 013	0
Отложенные активы по налогу на прибыль	13	2 144	1 150
Прочие нефинансовые активы	9	12 298	446
Итого активов		225 942	196 893
Обязательства			
Экстернализационные денежные средства по интерпретированному ЗС		195 433	165 395
Резервы	11	602	0
Прочие нефинансовые обязательства	10	2 563	3 429
Итого обязательств		198 628	168 824
Собственный капитал			
Уставный капитал		18 000	18 000
Надприбыльные прибыли		9 617	9 007
Итого собственного капитала		27 617	27 007
Итого обязательств и собственного капитала		225 942	196 893

Заместитель Председателя Правления

(Числом Ю.М.)

«28» августа 2018 года



ПРОКУРОРСКИЙ ОТЧЕТ О ПРИЗЫВЕ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

	Примечание	За шесть месяцев 2018 года	по плану, 30 июня 2017 года
Процентный доход	12	3 999	989
Чистые процентные доходы		3 999	989
Изменение оценочного резерва под убытки по кредитам и другим активам, дебиторской задолженности, прочим контрагентам	7,8	1 260	(280)
Чистые процентные доходы после создания оценочного резерва под убытки по кредитам и другим активам и дебиторской задолженности, прочим контрагентам		5 259	709
Комиссионные доходы	13	64 782	72 490
Комиссионные расходы	13	(63 645)	(63 873)
Чистые комиссионные доходы		21 136	8 616
Прочие операционные доходы		1 058	0
Операционные доходы		1 958	0
Чистые доходы		27 393	9 324
Изменение резерва по прочим потерям	8,11	(1 639)	13
Административные и прочие операционные расходы	14	(23 231)	(8 414)
Операционные расходы		(24 870)	(8 401)
Прибыль до налогообложения		2 523	833
(Расходы) / уменьшение по налогу на прибыль	15	970	(44)
Прибыль после налогообложения		3 493	789
Итого совокупный доход за отчетный период		3 493	789

Заместитель Председателя Правления

(Челюев Ю.М.)

«18» августа 2018 года

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА
ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 ИЮНЬ 2018 ГОДА

	Учтовый капитал	Промежуточный прибыль	Итого собственному капиталу
Детали на 1 января 2017 года	10 000	4 351	14 351
Следующий доход на период	0	833	833
Платеж на прибыль, относящийся к компаниям сложившимся активам, принадлежащим на период	0	(84)	(84)
Детали на 30 июня 2017 года	10 000	5 100	15 100
Детали на 31 декабря 2017 года	10 000	9 609	19 609
Примечание 16/140 (2018) 4	0	(2 545)	(2 545)
Детали на 1 января 2018 года	10 000	7 064	17 064
Следующий доход на период	0	2 323	2 323
Платеж на прибыль, относящийся к компаниям сложившимся активам, принадлежащим на период	0	876	876
Детали на 30 июня 2018 года	10 000	9 963	19 963

Знаете ли Председателя Промежуточного

(Человек Ю.М.)

«28» августа 2018 года.

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИСЬ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года	месяц, закончившийся 30 июня 2017 года
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего,	1 853	992
в том числе:		
Продажи полученные	3 999	992
Комиссии полученные	84 782	72 400
Комиссии уплаченные	(83 646)	(83 673)
Прочие операционные доходы	962	0
Уплаченные операционные расходы	(23 209)	(9 366)
Уплаченный налог на прибыль	(1 013)	(349)
Приращивание чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего,	36 393	(83 478)
в том числе:		
Чистый (прирост) сокращение по обязательствам резервов на счетах в Центральном банке Российской Федерации	336	(321)
Чистый (прирост) сокращение по средствам в других банках	17 761	11 624
Чистый (прирост) сокращение по дебиторской задолженности против контрагентов	2 389	(28 051)
Чистый (прирост) сокращение по прочим финансовым активам	0	0
Чистый (прирост) сокращение по прочим нефинансовым активам	(13 083)	125
Чистый прирост (сокращение) по кредитам клиентам	30 056	(16 136)
Чистый прирост (сокращение) по прочим нефинансовым обязательствам	(1 066)	(317)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	36 346	(83 776)
Приобретение основных средств, нематериальных активов, материальных запасов	(9 821)	0
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	(9 821)	0
Чистый прирост (сокращение) денежных средств в их эквивалентах	36 725	(83 776)
Денежные средства в их эквиваленты на начало отчетного периода	5 273	36 342
Денежные средства в их эквиваленты на конец отчетного периода	41 997	3 566

Заместитель Председателя Исполнительного

(Чечелев Ю.М.)

« 28 » августа 2018 года

ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

1. Основная деятельность НКО «НПС» (ООО)

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

Отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – *тысячи рублей*). Публикование настоящей финансовой отчетности будет осуществляено на сайте <http://www.gso-cra.ru/>.

Общие сведения	
Наименование кредитной организации	Небанковская кредитная организация «Электронный платжный сервис» (Общество с ограниченной ответственностью) НКО «НПС» (ООО)
Организационно-правовая форма	Общество с ограниченной ответственностью
Дата регистрации в Банке России, регистрационный номер	3509-K от 27.06.2012
Дата регистрации в Едином государственном реестре, регистрационный номер	27.06.2012г., ОГРН 1127713006020
Лицензия на осуществление деятельности	№3509-K от 21.02.2013 (в связи с изменением наименования в течение 2012 года первоначально Лицензия №3509-K от 21.06.2012 г. была выдана) НКО «НПС» (ООО) предоставляли право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях: - открытие и ведение банковских счетов юридических лиц (1) - осуществление расчетов по поручениям юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам, (1) - осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (по включенным периодам) (1) – данные операции небанковская кредитная организация вправе осуществлять только в части банковских счетов юридических лиц в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов.
Участие в Системе страхования вкладов	Не участвует
Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг	Не имеет
Прочие лицензии	Не имеет
Участие в деятельности	
Главной офис расположен по адресу	118993, г. Москва, ул. Пашковская, д. 7, стр.1
Структурные подразделения, расположенные в г. Москва	До 4 мая 2018 года НКО «НПС» (ООО) осуществляли свою деятельность по адресу 117293, г. Москва, ул. Профсоюзная, дом 56 Не имеет
Структурные подразделения, расположенные в иных регионах РФ	Не имеет
Структурные подразделения, расположенные в зарубежных РФ	Не имеет

Небанковская кредитная организация «Электронный платежный сервис» (Общество с ограниченной ответственностью),) далее по тексту - НКО «ЭПС» (ООО) и/или НКО, была создана 09 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 Манн ИТЦ». По состоянию на 01.04.2014 г. единственным участником НКО являлось ООО «РБК Манн ИТЦ». С 01.04.2014 г. НКО «ЭПС» (ООО) вышло из состава холдинга РБК в связи с продажей ООО «РБК Манн ИТЦ» 90% долей уставного капитала кредитной организации физическим лицам.

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

На основании решения Внеочередного общего собрания учредителей (Протокол № 4 от 12.10.2013г.) утверждена действующая редакция Устава общества, которая согласована с Московским ГТУ Банка России 11.12.2013г., (Управлением ФНС России по г.Москве 17.12.2013г.).

Внеочередным общим собранием участников (Протокол № 2 от 28.04.2013г.) внесены изменения в Устав НКО об изменении местонахождения НКО, о порядке проведения общих собраний участников, о порядке размещения денежных средств, предоставленных для перевода.

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

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

№ п/п	Владелец	Доли в уставном капитале, тыс. руб.	Доли в уставном капитале, %
1	ООО «РБК Манн ИТЦ»	1 800	10,00
2	Белая Анна Дмитриевна	1 800	10,00
3	Майорова Елена Валерьевна	1 800	10,00
4	Варшавский Сергей Александрович	1 800	10,00
5	Левинский Сергей Геннадьевич	1 800	10,00
6	Круглов Андрей Николаевич	1 800	10,00
7	Курочкин Кирилл Валерьевич	1 800	10,00
8	Курочкин Кирилл Валерьевич	1 800	10,00
9	Круглов Елена Александровна	1 800	10,00
10	Шарочкина Нина Валентиновна	1 800	10,00
	ИТОГО:	18 000	100

В течение отчетного периода структура собственности НКО не изменилась.

Информация о конечных бенефициарах размещена на официальном сайте <http://www.aeo-eps.ru> по адресу <http://www.aeo-eps.ru/information-aeo>.

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 лицензии (лицензии) Банка России.

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

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

- В течение отчетного периода открытие и ведение банковских счетов юридическими лицами, а также осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов по их банковским счетам, в рамках деятельности ИКО не осуществлялось. Таким образом, единственным видом банковских операций, совершаемых ИКО в отчетном периоде, является осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств, связанных, в основном, с оплатой товаров интернет – магазинами с использованием платежного сервиса ЕРИСmoney.

Председатель Правления - Единственный исполнительный орган Кредитной

5. **Материалы Рубан Евгений - Консультант интернет ООО «Интранет Инфо»**

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

Председателем Правления Кредитной организации назначен Бурлаков Кирилл Валерьевич (Протокол № 1 от 29.04.2016 года) сроком на 3 (Три) года.

В соответствии с Уставом, единоличным исполнительным органом является Президент НКО.

По состоянию на 01.07.2018г. состав Правления НКО выглядит следующим образом:

- Бурханов Кирилл Валерьевич – Председатель Правления НКО «НПС» (ООО);
- Чечелев Юрий Михайлович – заместитель Председателя Правления НКО «НПС» (ООО).

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

Физической областью деятельности НКО «СНС» (ООО), является Интернет. Все услуги, привлечение клиентов и их обслуживание осуществляются в сети Интернет через специализированные сайты. В течение срока деятельности НКО «СНС» (ООО) осуществляла исключительно переводы без открытия счетов в пользу юридических лиц-клиентов, в том числе прием переводов из других банков со счетов, предоплаченных для расчетов с использованием платежных карт и зачисления 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

Данные промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с годовой финансовой отчетностью НКО за год, закончившийся 31 декабря 2017 года. Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех приложений, обязательных к раскрытию в полном комплекте финансовой отчетности.

4. Принципы учетной политики

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности НКО за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за исключением применения новых и пересмотренных стандартов, вступающих в действие и обязательных к применению в 2018 году.

4.1. ПЕРЕЙТИ НА НОВЫЕ ИЛИ ВНЕСЛИ ИЗМЕНЕНИЯ СТАНДАРТАМ И ИНТЕРПРЕТАЦИЯМ

При подготовке настоящей промежуточной финансовой отчетности НКО применялись следующие новые стандарты.

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

В мае 2014 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», который вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты.

МСФО (IFRS) 15 определяет принципы признания выручки и должен применяться ко всем договорам с покупателями. Однако процентные и комиссионные доходы, непосредственно связанные с финансовыми инструментами и договорами аренды, остаются вне сферы действия МСФО (IFRS) 15 и будут регулироваться другими действующими стандартами - МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 16.

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

МСФО (IFRS) 15 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность НКО.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

В мае 2014 года Совет по МСФО опубликовал окончательную версию МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», которая заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», а также все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Стандарт вводит новые требования в отношении классификации и оценки, а также учета обесценения и hedge-ирования. Далее приведены основные положения учетной политики НКО в части применения требований МСФО (IFRS) 9.

Классификация финансовых активов

В части классификации и оценки новый стандарт требует, чтобы оценка всех финансовых активов, за исключением долговых и производных инструментов, проводилась на основе комбинированного подхода исходя из:

- (а) бизнес-модели, используемой организацией для управления финансовыми активами, и
- (б) характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

Вместо категорий, установленных МСФО (IAS) 39 и применявшихся НКО при подготовке финансовой отчетности за год, закончившейся 31 декабря 2017 года, вводятся следующие категории финансовых инструментов:

- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- оцениваемые по амортизированной стоимости.

НКО оценивает финансовый актив по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- (а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и

(б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовый актив оценивается НКО по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

(а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и

(б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Долговые инструменты, не предназначенные для торговли, НКО относит (без права последующей реклассификации) в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, при этом доходы или расходы по таким инструментам в дальнейшем не подлежат отражению в отчете о прибыли и убытках.

Прочие финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Амортизированная стоимость и процентная выручка

Модель оценки финансовых активов по амортизированной стоимости, в основном, не применяется компаниями по сравнению с порядком, применяемым НКО в целях МСФО (IAS) 39, за исключением следующего.

Согласно МСФО (IFRS) 9 по финансовым активам, которые не являются приобретенными или созданными кредитно-обеспеченными финансовыми активами, но которые впоследствии стали кредитно-обеспеченными финансовыми активами, в целях расчета процентной выручки НКО применяет эффективную процентную ставку к амортизированной стоимости финансового актива (т.е. к валовой амортизированной стоимости актива за вычетом обеспечения). Такой порядок применяется в отчетных периодах, следующих за признанием актива кредитно-обеспеченным.

В случае приобретенных или созданных кредитно-обеспеченных финансовых активов применяется эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, к амортизированной стоимости финансового актива с момента первоначального признания.

По прочим финансовым активам, как и при применении МСФО (IAS) 39, валовая выручка вычисляется исходя из валовой амортизированной стоимости и эффективной процентной ставки.

В целях определения кредитно-обеспеченных активов применяются те же правила, что и при составлении финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Обесценение

МСФО (IFRS) 9 кардинально меняет подход к определению валютных обесценения. Вместо подхода на основе понесенных убытков согласно МСФО (IAS) 39, применявшегося НКО при подготовке финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, вводится подход, требующий отражения ожидаемых кредитных убытков, а именно требуется признавать оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии.

Резерв оценивается в сумме, равной:

(а) 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (при отсутствии значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания);

(б) ожидаемым кредитным убыткам за весь срок по прочим финансовым активам.

При анализе того, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому инструменту с момента первоначального признания, НКО основывается на сравнении основ финансового положения должника на момент первоначального признания и на дату оценки, а также на информации о качестве обслуживания им долга.

В отношении торговой дебиторской задолженности и дебиторской задолженности по аренде НКО применяет упрощенный подход, состоящий в признании оценочного резерва под убыток в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.

НКО применяет следующую модель вероятности дефолта:

(а) вероятность дефолта за один 12-месячный период определяется на основании данных статистики, публикуемой Банком России и ведущими рейтинговыми агентствами в открытом доступе;

(б) вероятность дефолта за весь срок определяется на основании предположения о том, что срок от отчетной даты до даты наступления дефолта заемщика - это случайная величина, имеющая экспоненциальное распределение, параметр которого оценивается на основании данных о вероятности дефолта за один 12-месячный период.

Определение величины оценочного резерва осуществляется НКО на каждую отчетную дату составления финансовой отчетности.

Парадокс учета финансовых обязательств в целом аналогичен порядку, применяемому НКО при подготовке финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Переход на МСФО (IFRS) 9

Во исполнение требований МСФО (IFRS) 9 НКО применил все приведенные правила и требования ретроспективно. Несмотря на требования о ретроспективном переходе, в соответствии с пунктом 7.2.15 МСФО (IFRS) 9, НКО, применяя требования указанного стандарта в части классификации и оценки, не пересчитывает информацию за прошлые периоды и признает разницу между прежней балансовой стоимостью инструмента и его балансовой стоимостью на начало годового отчетного периода, исключенного в себя дату первоначального применения, в составе вступительного saldo нераспределенной прибыли (или другого компонента собственного капитала, в зависимости от ситуации) того годового отчетного периода, который включает дату первоначального применения.

В связи с практической неосуществимостью пересчета, как это предусмотрено МСФО (IAS) 8, входные saldo не корректировались в связи с новыми правилами признания накопленной процентной выручки по кредитно-обеспеченным финансовым активам.

На основании пункта 7.2.16 МСФО (IFRS) 9 при составлении настоящей промежуточной финансовой отчетности требования этого стандарта не применялись к тем промежуточным периодам, которые предшествовали дате первоначального применения в связи с практической неосуществимостью (МСФО (IAS) 8).

В следующей таблице приведена информация о влиянии требований МСФО (IFRS) 9 в части классификации, оценки и обесценения финансовых активов и обязательств на отдельные статьи отчета о финансовом положении по состоянию на 01 января 2018 года:

	МСФО (IFRS) 9 в редакции, действующей на 01 января 2018 года		МСФО (IAS) 39	
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Средства в других банках	172 330		180 110	

Дебиторская задолженность, прочие контрагенты	2 376	2 377
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Финансовые обязательства, оценочные по амортизированной стоимости		
Средства клиентов	143 391	143 393

Измерений в классификации финансовых активов и финансовых обязательств не осуществлялось.

Сверка оценочных резервов под обесценение в соответствии с МСФО (IAS) 39 и оценочных обязательств в соответствии с МСФО (IAS) 37 на 31 декабря 2017 года с оценочными резервами под убытки на 01 января 2018 года, определенными в соответствии с МСФО (IFRS) 9, представлена в следующей таблице:

	Оценочные резервы и обязательства в соответствии с МСФО (IAS) 39 и МСФО (IAS) 37 на 31 декабря 2017 года	Измерения	Оценочные резервы под убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 01 января 2018 года
Финансовые активы, оценочные по амортизированной стоимости			
Средства в других банках	(204)	(3 245)	(3 246)
Дебиторская задолженность, прочие контрагенты	(690)	0	(690)

5. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2018 год	31 декабря 2017 года
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	807	4 160
Корреспондентские счета и депозиты «overnight» и «до востребования» в банках Российской Федерации	41 190	3 112
Итого денежные средства и их эквиваленты	41 997	8 271

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

В течение шести месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года, и шести месяцев, завершившихся 30 июня 2017 года, НКО не проводила инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств и их эквивалентов, не включенных в отчет о движении денежных средств.

6. Обязательные резервы на счетах в Банке России

	30 июня 2018 год	31 декабря 2017 года
по кредитам в рубль	6 181	6 217
Итого обязательные резервы на счетах в Банке России	6 181	6 217

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций НКО. По

основано на отчетную дату и дату, предшествующую отчетной сумме обязательных резервов рассчитаны как средняя арифметическая в течение месяца.

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

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 Приложении 20.

7. Средства в кредитных организациях

	30 июня 2018 рубль	31 декабря 2017 года
Текущие кредиты и депозиты, размещенные в Банке России	123 601	123 830
Незавершенные расчеты с операторами услуг платимой инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	40 532	44 464
За вычетом оценочного резерва под убытки по кредитам в других банках	(2 341)	(204)
Итого кредитов банкам	161 792	168 110

Анализ изменений оценочного резерва под убытки

Ниже представлен анализ изменений оценочного резерва под убытки по кредитам в других банках за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года, и шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2017 года.

	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года			За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2017		
	Всего	Текущие кредиты и депозиты, размещенные в Банке России	Незавершенные расчеты с операторами услуг платимой инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	Всего	Текущие кредиты и депозиты, размещенные в Банке России	Незавершенные расчеты с операторами услуг платимой инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств
Оценочный резерв под убытки по кредитам в других банках на 31 декабря 2017 года	204	0	204	0	0	0
Применение МСФО (IFRS) 9 в части признания оценочного резерва под убытки по состоянию на 1 января 2018 года	3 543	1 359	2 186			
Оценочный резерв под	3 749	1 359	2 390	0	0	0

убыток по кредитам и другим банкам на начало периода					
Чистые операции	(1 388)	(138)	(1 349)	10	10
/					
(костномозговой)					
резерв под убыток на период					
Оценочный резерв под убыток по кредитам и другим банкам на конец периода	2 260	1 220	1 140	10	10

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

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

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

Анализ по географическому принципу в валютах представлен в Примечании 20.

8. Дебиторская задолженность прочих контрагентов

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Требования по безналичным расчетам и расчетам РФ	831	1 817
Требования по безналичным расчетам и расчетам РФ	0	1 400
За вычетом оценочного резерва под убыток	(831)	(990)
Итого дебиторская задолженность прочих контрагентов	0	2 227

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

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

Анализ изменений оценочного резерва под убытки

	За шесть месяцев, окончившихся 30 июня 2018 года	За шесть месяцев, окончившихся 30 июня 2017 года
Оценочный резерв под убытки по дебиторской задолженности прочих контрагентов на 31 декабря 2017 года	498	
Применение МСФО (IFRS) 9 в части признания оценочного резерва под убытки по состоянию на 1 января 2018 года	0	
Оценочный резерв под убытки по дебиторской задолженности прочих контрагентов на начало периода	498	1 521
Чистое создание / (восстановление) оценочного резерва под убытки за период	188	270
(Дебиторская задолженность прочих контрагентов, списанная как безнадежная по-мнению)	(277)	
Оценочный резерв под убытки по дебиторской задолженности прочих контрагентов на конец периода	893	1 791

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

3. Прочие нефинансовые активы

	30 июня 2018 год	31 декабря 2017 года
Дебиторская задолженность и аналогичные платежи	12 332	471
Товарно-материальные запасы	864	0
Расходы будущих периодов по возмещенным договорам	569	0
Требования, возникшие в результате хозяйственных действий	3 295	3 295
Требования по образованным задолженностям по обратным платежам (чуждым)	712	712
За вычетом резерва под обесценение	(1 097)	(8 196)
Итого прочих нефинансовых активов	12 968	446

По состоянию на обе отчетные даты в статье отражены суммы требований, образованных в результате несанкционированного доступа хакерской группы Амины в декабре 2014 года, в операционную систему НКО, результатом которого стало хищение средств с корреспондентского счета небанковской кредитной организации. Недостатки, возникшие в результате мошеннических действий, составили 7 243 тыс. руб.

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

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

Анализ изменений резерва под обесценение

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

	За шесть промежуточных 2018 года	начало, 30 июня 2017 года
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на начало периода	4 166	4 466
Чистое создание / (восстановление) резерва под обесценение прочих нефинансовых активов	931	(115)
(Прочие нефинансовые активы, списанные как безнадежные на начало)	0	(218)
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на конец периода	5 097	4 234

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

19. Прочие обязательства

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Валюты в уплате (за исключением валют по прибылям)	934	415
Расчеты с персоналом по вознаграждениям за исполнение трудовых обязательств	1 321	580
Обязательства по обязательным договорам	118	2 433
Итого прочих нефинансовых обязательств	2 373	3 428

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

11. Прочие оценочные резервы под убытки

	За шесть месяцев, промежуточных 30 июня 2018 года		За шесть месяцев, промежуточных 30 июня 2017 года	
	Сумма	Итого	Итого	
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года	0	0		
Применение МСФО (IFRS) 9 в части применения оценочного резерва под убытки на основании на 1 января 2018 года	0	0		
Балансовая стоимость на начало отчетного периода	0	0	0	
Чистое создание / (восстановление) оценочного резерва под убытки в отчетном периоде	708	708	0	
(Использование резерва в отчетном периоде)	(96)	(96)	0	
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	612	612	0	

12. Процентные доходы и расходы

	За шесть завершившихся 2018 года	месяцев, 30 июня 2017 года
Процентные доходы		
Средства, размещенные в Банке России	3 862	459
Кредитовые и другие активы	133	130
Итого процентных доходов по финансовым активам, по оцененным по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 995	589
Итого процентных доходов	3 995	589
Чистые процентные доходы	3 995	589

13. Комиссионные доходы и расходы

	За шесть завершившихся 2018 года	месяцев, 30 июня 2017 года
Комиссионные доходы		
От осуществления переводов денежных средств	84 583	72 400
За выполнение функций агента	199	0
Итого комиссионных доходов	84 782	72 400
Комиссионные расходы		
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(83 646)	(82 675)
Итого комиссионных расходов	(83 646)	(82 675)
Чистый комиссионный доход	11 136	9 725

14. Административные и прочие операционные расходы

	За шесть завершившихся 2018 года	месяцев, 30 июня 2017 года
Административные расходы	(7 067)	0
Зарплата плата и премии	(6 989)	(3 632)
Арендная плата	(3 394)	(334)
Отчисления на социальное обеспечение	(2 062)	0
Профессиональные услуги (бухгалтерия, аудит и другие)	(1 383)	(94)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(1 338)	(281)
Реклама и маркетинг	(339)	(377)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(339)	0
Прочие	(141)	(791)
Амортизация основных средств	(21)	(71)
Итого административных и прочих операционных расходов	(23 231)	(8 414)

15. Налог на прибыль

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

Ниже представлены сопоставление теоретического налогового расхода и фактического расхода по налогообложению, отраженному в составе прибыли и убытков за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 и 2017 гг.

	За шесть завершившихся 2018 года	месяцев, 30 июня 2017 года
Прибыль до налогообложения	1 813	833
Теоретический налоговый отчисления по ставке 20%	(363)	(167)

Налоговый эффект от отрицательных разниц	1 009	0
Налоговый эффект от положительных разниц	(13)	0
Налоговый эффект от отрицательных и положительных разниц	483	123
Расходы по налогу на прибыль	978	(44)
Текущая часть расходов по налогу на прибыль	(24)	(38)
Отложенные (обязательства)/требования по налогу на прибыль	994	6
Эффективная ставка налога на прибыль	эффективная ставка по расчетам за весь отчетный период	2%

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

	30 июня 2018 год	Начало года	31 декабря 2017 год
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговый базу			
Средства в других банках	(2 361)	(2 177)	(204)
Дебиторская задолженность прочих контрагентов	(811)	(181)	(699)
Прочие нефинансовые активы	(2 997)	(201)	(4 166)
Резервы	(612)	(612)	0
Прочие нефинансовые обязательства	(1 878)	(1 183)	(691)
Общая сумма временных разниц, увеличивающих налоговый базу	(8 659)	(5 354)	(9 760)
Общая сумма отложенного налогового актива	(2 199)	(1 009)	(1 150)
Общая сумма приращенного отложенного налогового актива	(2 199)	(1 009)	(1 150)
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговый базу			
Скорректированные средства	76	76	0
Общая сумма временных разниц, уменьшающих налоговый базу	76	76	0
Общая сумма отложенного налогового обязательства	15	15	0
Итого чистое отложенное налоговое обязательство, признанное на счете прибылей и убытков по состоянию на отчетную дату	(2 144)	(994)	(1 150)

16. Управление финансовыми рисками

Политика и методы, принятые НКО для управления финансовыми рисками, соответствуют политике и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности НКО за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Кредитный риск

Кредитный риск - риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо полного 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 выполнит обязательства по договору и

* Для банковских клиентов доступен автоматизированный сервис расчета.

- * контролируется финансовое состояние всех дебиторов ИЭО

†Percentages shown are expressed as a proportion of the total number

Figure 1

Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

По состоянию на текущую отчетную дату все долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, относятся к категории финансовых активов, в отношении которых кредитный риск существенно не увеличился с даты первоначального признания. Данные о наличии оформленного резерва раскрыты в Примечании Оценка. Источник ссылки не найден.

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

	30 июня 2018 г.г.	31 декабря 2017 г.г.
Корреспондентские счета в небанковских организациях «авналит» и «авналит-банк»	41 997	9 272
Средства в других банках		
Итого максимальный кредитный риск в отношении финансовых активов	190 192	44 260
	190 189	42 199

Возможность взаимности активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Рыночный риск

Рыночный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долговых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Валютный риск

Валютный риск - риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов по открытым позициям в иностранных валютах и/или драгоценных металлах.

НКО осуществляет управление валютным риском через открытую валютную позицию, исходя из предполагаемого обоснования национальной или иностранной валюты и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет свести к минимуму убытки от значительных колебаний курсов национальной и иностранных валют. Лимиты определяются как для каждой валюты, так и для совокупности позиций во всех валютах.

Специфика деятельности НКО такова, что риск изменения обычных курсов валют практически не оказывает влияния на ее финансовое положение, что подробно отражено в таблице ниже.

Структура материальных активов и обязательств, а также чистая позиция по производным финансовым инструментам в разрезе валют по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты может быть представлена в таблице ниже.

	30 июня 2018 года		30 декабря 2017 года	
	Рубли	Внешн.	Рубли	Внешн.
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Долговые ценные и не токенизированные	41 000	0	41 000	0
Облигационные резервы на (кредит в Банке России)	0 000	0	0 000	0
Средства в других банках	0 000 000	0	0 000 000	0
Добавочная задолженность кредитов контрагентов	0	0	0	0
Всего финансовых активов	2 000 000	0	2 000 000	0
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Заключенные кредитные сделки по производным финансовым инструментам (ЗК)	0 000 000	0	0 000 000	0
Всего финансовых обязательств	0 000 000	0	0 000 000	0
Чистая балансовая позиция по учету производных финансовых инструментов и балансовый резерв "наклад"	12 000	0	12 000	0
Чистая балансовая позиция	12 000	0	12 000	0
Облигационная кредитная нагрузка	0	0	0	0

Риск процентной ставки

НКО принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повлиять на уровень процентной маржи, однако, в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снизиться или вырасти.

НКО подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок.

Анализ сроков пересмотра процентных ставок

По состоянию на текущую отчетную дату, равно как и на предыдущую, анализ чувствительности НКО к изменению процентных ставок, основанный на сроках пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам, существенно не отличается от анализа по срокам до погашения.

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности прибыли или убытка к собственным средствам (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига времен доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты, может быть представлен следующим образом:

	30 июня 2005 года	31 декабря 2007 года
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(1 234)	(1 711)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	1 234	1 711

Прочий ценовой риск

Прочие ценовые риски – это риски колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникающих в результате воздействия риска изменения процентной ставки или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все классы финансовых инструментов, обращающихся на рынке. Прочие ценовые риски возникают тогда, когда НКО имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

По оценке НКО влияние прочих ценовых рисков на ее финансовое положение и результаты деятельности незначительно.

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 национальной законодательства (исключая от финансового положения самого контрагента).

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

По состоянию на текущую, равно как и на предыдущую, отчетную дату, активы и обязательства относятся к гражданам, привлеченным на территории Российской Федерации и размещенным на территории Российской Федерации. НКО не подвержена валютному риску, так как работает только с рублем РФ.

Риск ликвидности

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

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

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

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

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

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Норматив ликвидности небанковской кредитной организации (Н15.1)	125,719	116,983

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

Приведенные ниже таблицы показывают детализированные данные по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по наиболее рискован из установленных в договорах дат наступления срока возникновения/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 не является финансируемой, суммы в таблице определяются исходя из условий, существующих на конец отчетного периода.

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

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

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

	До исполь- зования в течение 1 года	От 1 до 4 лет	От 4 до 12 лет	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Всего срока погашения	Пропор- ционный	Всего
АКТИВЫ								
Денежные средства и эквиваленты	41 997	0	0	0	0	0	0	41 997
Обязательные резервы на счетах в Банке России	0	0	0	0	0	4 181	0	4 181
Средства в других банках	120 802	0	29 199	0	0	0	0	149 999
Основные средства	0	0	0	0	0	1 320	0	1 320
Текущие активы по налогу на прибыль	0	0	1 011	0	0	0	0	1 011
Отложенные активы по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	2 146	0	2 146
Прочие нефинансовые активы	11 163	0	0	0	0	1 433	0	12 596
Итого активы	173 962	0	29 209	0	0	18 780	0	221 951
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Дисконтированные денежные средства по микрофинансовым МПС	195 431	0	0	0	0	0	0	195 431
Резервы	0	0	0	0	0	403	0	403
Прочие нефинансовые обязательства	2 363	0	0	0	0	0	0	2 363
Итого обязательства	197 794	0	0	0	0	403	0	198 197
Чистый разрыв ликвидности	(24 832)	0	29 209	0	0	18 377	0	23 754
Скорректированный разрыв ликвидности	(24 832)	(24 832)	58 418	0	0	18 377	27 817	27 817

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

	До погашения в течение 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	Без срока погашения	Прочие срочные	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	3 272	0	0	0	3 272
Обязательные резервы на счетах в Банке России	0	0	4 387	0	4 387
Средства в кредитных организациях	180 110	0	0	0	180 110
Дебиторская задолженность прочих контрагентов	2 377	0	0	0	2 377
Основные средства	0	0	21	0	21
Отложенные активы по налогу на прибыль	0	0	1 130	0	1 130
Прочие нефинансовые активы	314	132	0	0	446
Итого активов	186 173	132	7 488	0	194 193
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов	160 193	0	0	0	160 193
Прочие нефинансовые обязательства	3 629	0	0	0	3 629
Итого обязательства	163 824	0	0	0	163 824
Чистый разрыв ликвидности	19 149	132	7 488	0	27 669
Соответный разрыв ликвидности	19 149	19 381	27 069	27 069	

Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности НКО и (или) требованиям действующего законодательства внутренним порядком и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими НКО и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или уменьшенных действий или бездействия), несоразмерности (неадекватности) функциональных возможностей (характеристики) применяемых НКО информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

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

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

Основные технологические процессы, порядки 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.

Примовый риск

Выявление и оценка примового 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 исходе или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать НКО, неадекватным или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых НКО может достичь конкурентного преимущества перед другими участниками соответствующего бизнеса, отсутствии или обеспечении в полном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, кадровых) и организационным мер, которые должны обеспечить достижение стратегических целей НКО.

17. Управление капиталом

Управлением капиталом НКО имеет следующие цели:

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

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

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Основной капитал	23 349	24 332
Дополнительный капитал	1 894	3 136
Всего капитал	27 443	27 708
Норматив достаточности капитала (%)	17,48	17,22

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

18. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

Страхование. Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока не получили широкого распространения в Российской Федерации. НКО не осуществляла в полном объеме страхования оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части возмещения 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.

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

Налоговое законодательство. Законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 01.01.1999 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 исключают операции со связанными сторонами и операции с независимыми 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, предоставляемые 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, увеличивающих налоговую базу, не приводит к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, руководство НКО не сформировало резерва по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Если какой-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 осуществлять проверку, составляет три года.

Требования и обязательства по операционной аренде. Ники представили максимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда НКО выступает в качестве арендатора:

	30 июня 2016 года	31 декабря 2017 года
Месяц 1 года	09 189	0
От 1 до 3 лет	76 718	0
Итого обязательства по операционной аренде	85 907	0

Минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда НКО выступает в качестве арендодателя:

	в тысячах рублей	
	30 июня 2018	31 декабря 2017 года
Менее 1 года	7 604	2 587
От 1 до 3 лет	30 635	10 349
Итого требований по ссудам и займам	38 239	12 936

13. 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 урегулировании обязательства в условиях срочности, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки.

Основные справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывается НКО исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методов 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 стоимости, 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. Основная справедливая стоимость дебиторской задолженности с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму в погашении по требованию кредитора. Основная справедливая стоимость прочей дебиторской задолженности представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых основных будущих денежных потоков.

Обязательства, отраженные по амортизированной стоимости. Основная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Основная 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 примененные методы оценки финансовых инструментов представлены ниже.

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

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств НКО существенно не отличается от их балансовой стоимости.

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, отраженные по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков.

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

	Категория Оценочные или справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые Кредиты и дебиторская задолженность	Инструменты до погашения	Нескользя в платежи для продажи	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	5 272	0	0	0	5 272
Обязательные резервы на счетах в Банке России	4 517	0	0	0	4 517
Средства в кредитных организациях	0	180 110	0	0	180 110
Дебиторская задолженность прочих контрагентов	0	2 577	0	0	2 577
Итого финансовых активов	9 789	182 687	0	0	194 476
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов	0	145 395	0	0	145 395
Итого финансовых обязательств	0	145 395	0	0	145 395

По состоянию на предыдущую отчетную дату:

	Категория Оценочные или справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые Кредиты и дебиторская задолженность	Инструменты до погашения	Нескользя в платежи для продажи	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	5 272	0	0	0	5 272
Обязательные резервы на счетах в Банке России	4 517	0	0	0	4 517
Средства в кредитных организациях	0	180 110	0	0	180 110
Дебиторская задолженность прочих контрагентов	0	2 577	0	0	2 577
Итого финансовых активов	9 789	182 687	0	0	194 476
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов	0	145 395	0	0	145 395
Итого финансовых обязательств	0	145 395	0	0	145 395

26. 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 прямо, так и косвенно 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 (догоды) со связанными сторонами, в совершении которых имелась заинтересованность, были одобрены Советом директоров.

	Учтенный	Контроль управленческого персонала Банка	Члены Совета директоров	Прочие	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Баланс и финансовый					
АКТИВЫ					
Прочие активы	0	0	0	0	0
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Прочие обязательства	0	0	0	0	0
Прибыль или убыток					
Коммерческие расходы	0	0	0	(4 471)	(4 471)
Прочие доходы	0	0	0	1 248	1 248
Прочие расходы	0	0	0	(323)	(323)
Выплаченные вознаграждения -	0	0	0	0	0

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 и 2017 гг. в отчете о совокупном доходе отражены операции со связанными сторонами в виде вознаграждений, выплаченных ключевому управленческому :

	За шесть месяцев, закончившихся	
	30 июня 2018 г.	30 июня 2017 г.
Средняя численность персонала, тыс.	17	8
Средняя численность основного управленческого персонала, тыс.	3	7
Вознаграждения основному управленческому персоналу, выплаченные в отчетном году	366	2 866
Доля выплат основному управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений, %	59%	

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

21. Существенные события и операции

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

22. Учетные ошибки и суждения, принятые при применении учетной политики

ИКО осуществляет оценки и допущения, влияющие на принимаемые суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Принятые ИКО оценки и суждения соответствуют оценкам и суждениям, принятым и сделанным в годовой финансовой отчетности ИКО за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Известный Председатель Правления

(Членов Ю.М.)

«28» августа 2018 года

ПРОШУРОВАНО, ПРОИЗВЕДЕНО И
ОПРЕДЕЛЕНО ПЕЧАТНО **44** ЛИСТ _____
Заключительный договор
Договор купли-продажи
ООО «ЮКО»
Взыскание Т.В.

