

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимого аудитора, содержащимся в представленном Аудиторском заключении, сделано с целью разграничения ответственности руководства Общества с ограниченной ответственностью небанковской кредитной организации «ПэйЮ» (далее – НКО) и независимого аудитора в отношении финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью небанковской кредитной организации «ПэйЮ».

Руководство НКО отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение НКО по состоянию на 31 декабря 2017 года, результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО).


При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:


- Выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- Применение обоснованных оценок и расчетов;
- Соблюдение требований МСФО, или раскрытие и объяснение всех существенных отклонений от МСФО в финансовой отчетности;
- Подготовку финансовой отчетности, исходя из допущения, что НКО будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- Разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля во всех подразделениях НКО;
- Ведение соответствующих учетных записей, которые раскрывают с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении НКО, и которые позволяют обеспечить соответствие финансовой отчетности НКО требованиям МСФО;
- Обеспечение соответствия бухгалтерского учета требованиям законодательства и стандартам бухгалтерского учета Российской Федерации;
- Принятие мер, в разумной степени доступных для него, для обеспечения сохранности активов НКО; и
- Выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих нарушений.

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, разрешена к выпуску 27 апреля 2018 года и подписана от имени руководства НКО:


Журавлева А.Б.
И.О.Председатель Правления


Липилина И.В.
Главный бухгалтер

ООО НКО «ПэйЮ»
27 апреля 2018 года



ООО НКО «Пэйю»

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

	Примечание	2017	2016
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	48 350	40 386
Обязательные резервы на счетах в Банке России		9 083	8 170
Требования к банкам-эквайерам	6	160 879	147 589
Основные средства и нематериальные активы	7	2 327	2 628
Прочие активы	8	10 563	5 037
Текущие требования по налогу на прибыль		4 260	4 571
Отложенные налоговые активы	17	1 310	0
Итого активов		236 772	208 381
Обязательства			
Средства других банков	9	4 027	3 808
Средства клиентов	10	189 037	164 009
Прочие обязательства	11	18 241	13 964
Текущие обязательства по налогу на прибыль		2 779	-
Итого обязательств		214 084	181 781
Капитал			
Уставный капитал	12	18 000	18 000
Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		13 400	13 400
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	13	(8 712)	(4 800)
Итого капитала		22 688	26 600
Итого обязательств и капитала		236 772	208 381

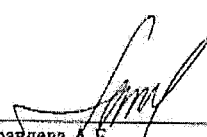
Журавлева А.Б.
И.О. Председателя Правления



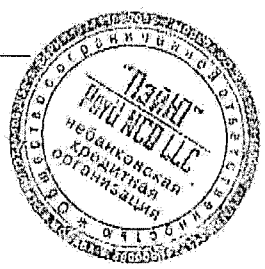
27 апреля 2018 года

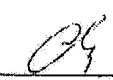
Липилина И.В.
Главный бухгалтер

	Примечание	2017	2016
Комиссионные доходы	14	465 525	441 510
Комиссионные расходы	14	(353 815)	(353 453)
Чистые коммиссионные доходы		111 710	88 057
Процентные доходы		-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(6 049)	(5 251)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		155	(586)
Создание резерва под обесценение расчетов с кредитными организациями через платежную систему	6	(11 767)	(1 668)
(Создание)/Восстановление резерва под обесценение прочих активов и по обязательствам некредитного характера	8	(1 330)	(988)
Прочие операционные доходы	15	568	6 390
Операционные доходы		93 286	85 954
Операционные расходы	16	(95 418)	(106 020)
Прибыль до налогообложения		(2 132)	(20 066)
Расходы по налогу на прибыль	17	(1 780)	(1 444)
Чистая прибыль		(3 912)	(21 510)
Итого совокупный убыток за период		(3 912)	(21 510)


 Журавцева А.Б.
 И.О. Председатель Правления

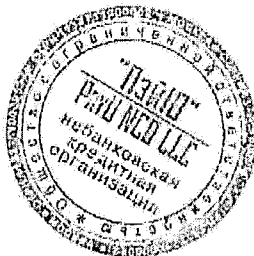
27 апреля 2018 года




 Липилина И.В.
 Главный бухгалтер

	2017	2016
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Комиссии полученные	465525	440 123
Комиссии уплаченные	(353 815)	(353 453)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(6049)	(4 666)
Проценты полученные	-	-
Прочие операционные доходы	568	6 390
Операционные расходы	(95 418)	(104 376)
Уплаченный налог на прибыль	0	(2)
Движение денежных средств, полученных от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	10 811	(15 984)
Чистое (увеличение)/ уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы на счетах в Банке России	(913)	(1 295)
Требования к банкам-эквайерам	(36 946)	(88 426)
Прочие активы	5 526	(5 821)
Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Средства других банков	813	178
Средства клиентов	25 028	85 624
Прочие обязательства	3 645	(16 045)
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	(2 847)	(25 785)
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	-	13 400
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности	-	13 400
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(291)	(3 013)
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности	(291)	(3 013)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	(467)	237
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	7 964	(31 145)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	40386	71 531
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 5)	48 350	40 386


Журавлева А.Б.
И.О.Председатель Правления



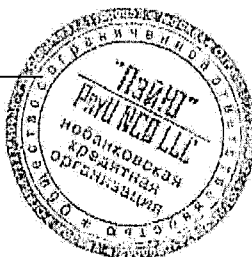
27 апреля 2018 года


Липилина И.В.
Главный бухгалтер

	Уставный капитал	Вклад в имущество	Нераспределенная прибыль	Итого капитала
Остаток на 31 декабря 2015 года	18 000	-	16 710	34710
Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		13 400		13 400
Совокупный расход за 2016 год	-		(21 510)	(21 510)
Остаток на 31 декабря 2016 года	18 000	13 400	(4 800)	26 600
Совокупный расход за 2017 год	-		(3 912)	(21 510)
Остаток на 31 декабря 2017 года	18 000	13 400	(8 712)	26 600


Журавлева А.Б.
И.О.Председатель Правления

27 апреля 2018 года




Липилина И.В.
Главный бухгалтер

1. Основная деятельность НКО

Данная финансовая отчетность включает финансовую отчетность ООО НКО «ПЭЙЮ» (далее — НКО).

НКО учреждена в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации. НКО учреждена в соответствии с решением Общего собрания Учредителей (протокол № 1 от 29.10.2012), как платежная кредитная организация. Устав НКО согласован Московским главным территориальным управлением Банка России 09.01.2013.

На основании лицензии Банка России от 22.05.2013 № 3518-К на осуществление банковских операций со средствами в рублях и в иностранной валюте НКО вправе осуществлять следующие виды банковских операций:

- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц (только в части банковских счетов юридических лиц в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов);
- осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам (только в части банковских счетов юридических лиц в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов);
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

НКО входит в группу процессинговых компаний PayU Group, подконтрольную крупному международному холдингу Nasrers (штаб-квартира в ЮАР). НКО обслуживает в России платежные сервисы PayU, используемые в сфере онлайн-платежей различными интернет-магазинами, порталами, торговыми площадками и другими организациями. НКО предоставляет своим клиентам услуги по приему и осуществлению переводов денежных средств в сети Интернет в пользу клиентов НКО, а также услуги по проведению расчетов с применением электронных денежных средств путем предоставления клиентам НКО корпоративного электронного средства платежа и другие услуги.

По состоянию на 31 декабря 2017 года НКО не имеет филиалов.

Среднегодовая численность персонала НКО в 2017 году составила 28 человек (2016 г.: - 30 человек).

Юридический адрес: 119002, г. Москва, ул. Арбат, д.10,

Фактический адрес: 119002, г. Москва, ул. Арбат, д.10.

Изменения адреса в 2017 г. отсутствовали.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года основным участником НКО является «ПЭЙЮ» Акционерное общество (юридическое лицо, зарегистрированное по законодательству Республики Польша (99,99%)). 0,01% уставного капитала принадлежит миноритарному участнику Анита Шарек, гражданке Республики Польша.

2. Экономическая среда, в которой НКО осуществляет свою деятельность

Общая характеристика

НКО осуществляет основную операционную деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого, НКО подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. В соответствии с требованиями рыночной экономики Российская Федерация продолжает развитие и реформирование нормативно-правовой базы. Стабильность экономики Российской Федерации в значительной степени зависит от данного развития и проводимых реформ, а также от эффективности экономических, финансовых и денежно-кредитных мер, принимаемых Правительством Российской Федерации. Сокращение объемов рынка капитала и рынка кредитования не повлияло на деятельность НКО.

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством Российской Федерации мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

В 2017 году негативное влияние на российскую экономику оказали значительное снижение цен на сырую нефть и значительная девальвация российского рубля в 2016 году, а также секторальные санкции, введенные против России США и ЕС. НКО на постоянной основе осуществляет их мониторинг для определения степени влияния санкций на свою деятельность.

Дальнейшее развитие экономической ситуации будет зависеть от скорости адаптации экономики к произошедшим внешним шокам. По прогнозу Банка России, постепенное смягчение внутренних финансовых условий, снижение долговой нагрузки и улучшение деловых настроений во второй половине 2018 года создадут предпосылки для восстановления инвестиционной и производственной активности в 2018 году. Это, в свою

очередь, приведет к росту доходов населения, что будет способствовать активизации потребительского спроса в 2019 году.

В связи с отсутствием валютной лицензии, не проведением операций с ценными бумагами, операций кредитования физических лиц, т.е. высокорисковых операций, занятием НКО определенного сегмента бизнеса, подверженного изменению курса иностранных валют в незначительной степени, руководство НКО полагает, что оно принимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости деятельности НКО в текущих условиях и не предполагает реорганизацию и прекращение деятельности. Тем не менее, внезапное дальнейшее ухудшение ситуации в сферах, описанных выше, может негативно отразиться на результатах деятельности и финансовом положении НКО.

Инфляция

Состояние российской экономики характеризуется относительно высокими темпами инфляции. В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции за последние пять лет:

Год, окончившийся	Инфляция за период
31 декабря 2017 года	2,5%
31 декабря 2016 года	5,4%
31 декабря 2015 года	12,9%
31 декабря 2014 года	11,4%
31 декабря 2013 года	6,5%

Валютные операции

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России. В таблице ниже приводятся курсы рубля по отношению к доллару США и Евро, установленные Банком России:

Дата	Доллар США	Евро
31 декабря 2017 года	57,6002	68,8668
31 декабря 2016 года	60,6569	63,8111
31 декабря 2015 года	56,2584	68,3427
31 декабря 2014 года	32,7292	44,9699
31 декабря 2013 года	30,3727	40,2286

3. Принципы представления отчетности

Общие принципы

Финансовая отчетность НКО подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). НКО ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие МСФО во всех существенных аспектах.

Функциональная валюта и валюта представления

Функциональной валютой является валюта, которая оказывает основное влияние на продажные цены товаров и услуг (такой валютой часто является та, в которой выражаются продажные цены товаров и услуг и производятся расчеты по ним, на трудовые, материальные и другие затраты, связанные с поставкой товаров или услуг (такой валютой часто является валюта, в которой выражаются и погашаются такие затраты).

Валюта представления - валюта, в которой представляется финансовая отчетность.

Финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой и валютой представления отчетности НКО. Все данные настоящей финансовой отчетности были округлены до целых тысяч рублей, если не указано иное.

Непрерывность деятельности

Настоящая финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством НКО тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение НКО экономическая ситуация в Российской Федерации. Будущее развитие экономики Российской Федерации зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых Правительством РФ и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные НКО. Руководство НКО не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние НКО в будущем.

Финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. Позиция НКО по ликвидности, описанная в Примечании 18, свидетельствует о достаточном объеме ликвидных активов для покрытия текущих обязательств.

Для оперативного управления риском ликвидности НКО на регулярной основе проводится мониторинг внешних факторов, способных оказать влияние на уровень ликвидности НКО, и составляется прогноз потоков платежей. Для среднесрочного и долгосрочного управления риском ликвидности в НКО анализируется разрыв в сроках погашения требований и обязательств. В целях ограничения риска НКО устанавливаются лимиты на разрывы ликвидности. Установленные предельные значения периодически пересматриваются в связи с изменяющимися условиями внешней и внутренней среды.

В целях поддержания необходимого уровня ликвидности, НКО имеет возможность привлекать дополнительные средства от Банка России и на рынке межбанковского кредитования. Диверсификация источников ликвидности позволяет минимизировать зависимость НКО от какого-либо источника и обеспечить полное выполнение своих обязательств. Накопленные НКО запасы текущей ликвидности и имеющиеся источники дополнительного привлечения средств позволяют обеспечить непрерывное продолжение деятельности НКО.

Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

НКО производит расчетные оценки и допущения, которые влияют на отражаемые в финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Расчетные оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

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

4. Основные принципы учетной политики

Оценка справедливой стоимости

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

У НКО должен быть доступ к основному или наиболее выгодному рынку.

Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовали бы участники рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах.

Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды либо посредством использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом либо в результате его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основе исходных данных самого низкого уровня, которые являются существенными для оценки справедливой стоимости в целом:

- Уровень 1 – рыночные котировки на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);
- Уровень 2 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;

- Уровень 3 – модели оценки, в которые существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые переоцениваются в финансовой отчетности на периодической основе, НКО определяет необходимость их перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого низкого уровня, которые являются существенными для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

Для целей раскрытия информации о справедливой стоимости НКО классифицировала активы и обязательства на основе их характера, присущих им характеристик и рисков, а также применимого уровня в иерархии источников справедливой стоимости, как указано выше (Примечание 21).

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в короткий срок и включают остатки на корреспондентских счетах НКО. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Денежные средства и их эквиваленты не включают обязательные резервы на счетах в Банке России.

Обязательные резервы на счетах в Банке России¹

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций НКО. Обязательные резервы на счетах в Банке России не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы

НКО классифицирует финансовые активы в категорию ссуды и дебиторская задолженность (данная категория включает в себя прочие активы).

НКО осуществляет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания. Классификация финансовых активов при первоначальном признании зависит от цели, с которой были приобретены эти финансовые активы и от их характеристик.

Первоначальное признание финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда НКО становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. НКО отражает приобретение и реализацию финансовых активов и обязательств на стандартных условиях по дате расчетов.

Все финансовые активы оцениваются первоначально по справедливой стоимости. К первоначальной стоимости добавляются затраты, непосредственно связанные с приобретением или выпуском, за исключением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торговли которыми на конец отчетного периода осуществляется на активном рынке, определяется на основании рыночных котировок или котировок дилеров, без вычета затрат по сделке.

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженных в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется на основе рыночных цен на аналогичные финансовые инструменты или с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка или суждения. Суждение производится с учетом таких факторов, как временная стоимость денег, уровень кредитного риска, волатильность инструмента, уровень рыночного риска и других применимых факторов.

Амортизированная стоимость финансовых инструментов

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это стоимость, по которой финансовый актив или финансовое обязательство оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат основной суммы, плюс или минус накопленная амортизация, с применением метода эффективной ставки процента, разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения, минус частичное списание (осуществляемое напрямую или с использованием резервного счета) на обесценение или безнадежную задолженность.

Метод эффективной ставки процента представляет собой метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (либо группы финансовых активов или финансовых обязательств) и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода. Эффективная ставка процента представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента НКО определяет потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, предоплаты, опциона на покупку и аналогичных опционов), но не вправе принимать во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения и прочие выплаченные или полученные сторонами суммы, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, а также затраты по сделке и все другие премии или скидки. Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако, в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента (или группы финансовых инструментов), НКО обязана использовать предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

Прекращение признания финансовых активов

Прекращение признания финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы однородных финансовых активов) происходит в случае:

- истечения действия прав на получение денежных поступлений от такого актива;
- передачи НКО принадлежащих ей прав на получение денежных поступлений от такого актива, либо сохранения НКО права на получение денежных поступлений от такого актива с одновременным принятием на себя обязательства выплатить их в полном объеме третьему лицу без существенных задержек;
- если НКО либо передала практически все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо не передала, но и не сохранила за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, но при этом передала контроль над активом. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности продать весь актив полностью несвязанной стороне без дополнительных ограничений.

В случае, если НКО передала свои права на получение денежных поступлений от актива или не передала, но и не сохранила практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передала контроль над активом, такой актив и дальше признается в размере продолжающегося участия НКО в этом активе. Продолжение участия в активе, которое принимает форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений следующих величин: первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате НКО.

В случае, если продолжение участия приобретает форму проданного и/или приобретенного опциона (включая опционы, расчеты по которым производятся в чистой сумме, или аналогичные договоры) в отношении передаваемого актива, то степень продолжающегося участия НКО определяется исходя из суммы переданного актива, которую НКО может выкупить обратно. Данное положение не применяется в тех случаях, когда проданный опцион «пут» (включая опционы, расчеты по которым производятся в чистой сумме, или аналогичные договоры) на актив оценивается по справедливой стоимости. В этом случае степень продолжающегося участия НКО определяется как наименьшее значение из двух величин: справедливой стоимости переданного актива и цены исполнения опциона.

Переклассификации финансовых активов

НКО не вправе переклассифицировать производимые финансовые инструменты в период удержания или выпуска, а также финансовые инструменты, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, из финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Непроизводные торговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в исключительном случае, возникающем в связи с событием, носящим редкий и нестандартный характер, могут быть переклассифицированы из финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если эти активы больше не удерживаются для целей продажи или выкупа в краткосрочной перспективе.

Непроизводные торговые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, могут быть переклассифицированы в ссуды и дебиторскую задолженность или инвестиции, удерживаемые до погашения, в зависимости от целей, с которыми удерживаются эти финансовые инструменты,

если НКО имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, могут быть переклассифицированы в ссуды и дебиторскую задолженность, если НКО имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

В случаях переклассификации финансовых активов в ссуды и дебиторскую задолженность или инвестиции, удерживаемые до погашения, справедливая стоимость на дату переклассификации будет являться новой стоимостью этих финансовых активов, последующая оценка производится по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки. Накопленная переоценка финансовых активов амортизируется в течение срока, оставшегося до их погашения, на счета прибылей и убытков.

Если в результате изменения намерения или возможностей НКО классификация инвестиции в качестве удерживаемой до погашения далее не представляется уместной, она в обязательном порядке должна быть переклассифицирована в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и переоценена по справедливой стоимости. Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе прочего совокупного дохода.

НКО не вправе классифицировать какие-либо финансовые активы как инвестиции, удерживаемые до погашения, если в течение текущего или двух предыдущих финансовых годов объем удерживаемых до погашения инвестиций, проданных или переклассифицированных НКО до наступления срока погашения, выражается более чем незначительной суммой по отношению ко всему портфелю инвестиций, удерживаемых до погашения, за исключением продаж и переклассификаций, которые:

- произведены настолько близко к сроку погашения или дате отзыва финансового актива (например, менее чем за три месяца до погашения), что изменения рыночной ставки процента не оказали бы существенного влияния на справедливую стоимость финансового актива;
- произошли после того, как НКО получил практически всю первоначальную основную сумму финансового актива посредством регулярных платежей или предоплат;
- имели место в результате особого события, которое произошло по независимым от НКО причинам, носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвидено НКО.

Если продажи или переклассификации более чем незначительной суммы удерживаемых до погашения инвестиций не отвечают ни одному из условий, все остальные удерживаемые до погашения инвестиции должны быть переклассифицированы в категорию финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Дебиторская задолженность

При отражении финансовых инструментов в форме краткосрочной дебиторской задолженности клиентов НКО по услугам, оказываемым НКО в ходе осуществления своей уставной деятельности, справедливой признается стоимость, указанная в первичных документах и подлежащая к получению на момент погашения требования, за вычетом резерва под обесценение.

Резерв под обесценение дебиторской задолженности формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что НКО не сможет получить суммы, причитающиеся к уплате в соответствии с первоначальными условиями соглашения.

Резерв формируется по конкретной дебиторской задолженности. Сумма резерва представляет собой разницу между балансовой и оценочной возмещаемой стоимостью задолженности, рассчитанной как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков. Сумма резерва рассчитывается исходя из требований внутреннего Регламента формирования резервов НКО.

Суммы дебиторской задолженности и/или авансы, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного в отчете о финансовом положении соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм включается в состав прочих операционных доходов.

Обесценение финансовых активов

На конец отчетного периода НКО оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Убытки от обесценения признаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или момент возникновения будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае, если у НКО отсутствуют

объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

1) Обесценение дебиторской задолженности

В отношении дебиторской задолженности НКО оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов и в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми.

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков обесценения дебиторской задолженности по отдельно значимым финансовым активам:

- просрочка любого очередного платежа более чем на 30 дней;
- значительные финансовые трудности дебитора, подтверждаемые финансовой информацией, находящейся в распоряжении НКО;
- угроза банкротства или другая финансовая реорганизация дебитора;
- негативное изменение национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на дебитора;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты задолженности.

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства классифицируются как финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости.

При первоначальном признании финансового обязательства НКО оценивает его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового обязательства, которое не оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового обязательства.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличающихся условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство прекращает признаваться, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в стоимости обязательств в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости, включают в себя средства других банков, средства клиентов.

Средства других банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления НКО денежных средств или прочих активов банками-контрагентами.

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед корпоративными клиентами по расчетным счетам, по незавершенным переводам.

Взаимозачеты

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

Основные средства

Основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение.

На конец отчетного периода НКО определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, НКО производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если остаточная стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе как уценка основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их стоимости и отражаются по статье операционные расходы отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в момент их возникновения.

Нематериальные активы

Нематериальный актив представляет собой идентифицируемый неденежный актив, не имеющий физической формы. Нематериальный актив признается, если:

- вероятно, что НКО будут поступать будущие экономические выгоды, относящиеся к этому активу;
- стоимость актива поддается надежной оценке;
- актив может быть отделен от НКО для последующей продажи, передачи, лицензирования, сдачи в аренду или обмена, в индивидуальном порядке либо вместе с соответствующим договором или обязательством.

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение, лицензии и прочие идентифицируемые нематериальные активы.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и 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.

Амортизация

Амортизация объекта основных средств и нематериальных активов начинается с момента ввода в эксплуатацию. Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение следующих сроков полезного использования активов:

- Вычислительная техника – 2-10 лет;
- Мебель и офисное оборудование – 5-10 лет;
- Нематериальные активы – 5 лет.

В конце срока эксплуатации остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую НКО получила бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на конец отчетного периода.

Обесценение нефинансовых активов

Нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, тестируются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Если такие признаки существуют, актив оценивается с использованием его возмещаемой стоимости. Убыток от обесценения признается, если балансовая стоимость актива превышает возмещаемую стоимость. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже, и ценности от использования. При этом под расходами по продаже понимаются затраты, связанные с выбытием актива, подлежащего проверке на обесценение, за вычетом расходов, понесенных в результате привлечения денежных средств. Ценность от использования актива, подлежащего проверке на обесценение, - приведенная стоимость будущих потоков денежных средств, которые предположительно могут быть получены НКО от использования актива и его последующего выбытия.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен.

Операционная аренда - НКО в качестве арендатора

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору

операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе операционных расходов.

Уставный капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости.

Чистые активы, приходящиеся на участников НКО

В соответствии с Уставом НКО, участник НКО вправе выйти из НКО путем отчуждения доли НКО без согласия других его участников.

С соблюдением требований Устава и действующего законодательства Российской Федерации, НКО обязана выплатить участнику, подавшему заявление о выходе из НКО, действительную стоимость его доли в уставном капитале в порядке, способом и в сроки, которые предусмотрены законом об обществах с ограниченной ответственностью и учредительными документами НКО.

Распределение чистой прибыли между участниками

Чистая прибыль к распределению между участниками признается как обязательство и вычитается из суммы капитала на конец отчетного периода только в том случае, если она была объявлена до конца отчетного периода включительно. Информация о чистой прибыли, распределенной между участниками раскрывается в отчетности, если она была рекомендована до конца отчетного периода, а также рекомендована или объявлена после конца отчетного периода, но до даты утверждения финансовой отчетности.

Условные активы и обязательства

Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным.

Резервы

Резервы признаются, если НКО вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Расходы по налогообложению отражены в финансовой отчетности в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действовавших в течение отчетного периода.

Текущие суммы налога представляют собой средства, подлежащие уплате в бюджет или возврату из бюджета в связи с налогооблагаемыми прибылями или убытками текущего или предыдущего периода.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех налоговых убытков к переносу и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности.

Отложенные суммы налога оцениваются по ставкам налогообложения, фактически вступившим в силу на конец отчетного периода, или которые, как ожидается, будут применяться в течение периода восстановления временных разниц или использования перенесенных с прошлых периодов налоговых убытков. Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц и налоговых убытков отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы указанные вычеты. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо суждение руководства.

Помимо этого, в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении НКО. Эти налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе операционных расходов.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по всем долговым инструментам по методу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента до первоначальной стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки НКО оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или скидки.

Комиссионные и другие доходы и расходы отражаются по методу начисления после предоставления услуги, перехода прав собственности на материальные ценности.

Вознаграждения сотрудников и отчисления в фонды социального страхования

На территории Российской Федерации НКО осуществляет отчисления страховых взносов. Данные выплаты отражаются по методу начислений. Страховые взносы включают в себя взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования и Фонд обязательного медицинского страхования в отношении сотрудников НКО. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала. У НКО отсутствует собственная схема пенсионного обеспечения. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска, больничные и премии начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками НКО.

Иностранная валюта

Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на отчетную дату. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по строке доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты. Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Доходы и расходы от операций, связанных с покупкой и продажей иностранной валюты определяются как разница между ценой реализации и балансовой стоимостью на дату совершения операции.

Изменения в учетной политике

В целом применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году. Ниже перечислены вступившие в силу пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности НКО или могут быть применены к ней в будущем.

Ежегодные усовершенствования МСФО: период 2010-2012 годы. Документ включает в себя следующие поправки:

- Поправки в МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (вступает в силу с 1 июля 2014 года) разъясняет, что исключение некоторых параграфов из МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» не ставило целью отменить возможность оценки краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженности по сумме счетов в тех случаях, когда воздействие отсутствия дисконтирования незначительно.
- Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» и МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы» (вступает в силу с 1 июля 2014 года; подлежит ретроспективному применению) разъясняют в рамках МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, что актив может переоцениваться на основании наблюдаемых данных относительно его валовой либо чистой балансовой стоимости. Кроме того, разъясняется, что накопленная амортизация является разницей между валовой и балансовой стоимостью актива.
- Поправка к МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (вступает в силу с 1 июля 2014 года; подлежит ретроспективному применению) разъясняет, что управляющая компания (организация, которая предоставляет услуги ключевого управленческого персонала) является связанной стороной и к ней применяются требования к раскрытию информации о связанных сторонах. Кроме того, организация, которая пользуется услугами управляющей компании, обязана раскрывать информацию о расходах, понесенных в связи с потреблением услуг по управлению.

Ежегодные усовершенствования МСФО: период 2011-2013 годы. Документ включает в себя следующие поправки:

- Поправка к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчетности» (вступает в силу незамедлительно, применяется в отношении периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Данная поправка разъясняет основы для выводов, что организация вправе применять либо действующий стандарт, либо новый стандарт, который пока не является обязательным, но допускает досрочное применение, при условии последовательного применения такого стандарта в периодах, представленных в первой финансовой отчетности организации по МСФО.
- Поправка к МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (вступает в силу с 1 июля 2014 года; подлежит перспективному применению) разъясняет, что исключение в отношении портфеля в МСФО (IFRS) 13, которое позволяет предприятию оценивать справедливую стоимость группы финансовых активов и финансовых обязательств на нетто-основе, может применяться не только в отношении финансовых активов и финансовых обязательств, но также в отношении других договоров, попадающих в сферу применения МСФО (IFRS) 9 (либо МСФО (IAS) 39, если применимо).
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение допустимых методов амортизации» (применяются на перспективной основе в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, при этом допускается досрочное применение) разъясняют принципы МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, которые заключаются в том, что выручка отражает структуру экономических выгод, которые генерируются в результате деятельности бизнеса (частью которого является актив), а не экономические выгоды, которые потребляются в рамках использования актива. В результате основанный на выручке метод не может использоваться для амортизации основных средств и может использоваться только в редких случаях для амортизации нематериальных активов.

Ежегодные усовершенствования МСФО: период 2014 год. Данные улучшения вступили в силу с 1 января 2016 года. Документ включает в себя следующие поправки:

- Поправка к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации». В поправке содержатся дополнительные указания, помогающие руководству определить, являются ли соглашения по обслуживанию переданного финансового актива продолжающимся участием для целей раскрытия информации в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7.
- Поправка к МСФО (IFRS) 19 «Вознаграждения работникам». В поправке разъясняется, что применительно к обязательствам по выплате вознаграждений по окончании трудовой деятельности решения, касающиеся ставки дисконтирования, наличия развитого рынка («глубокого рынка») высококачественных корпоративных облигаций, или решения о том, какие государственные облигации использовать в качестве ориентира, должны быть основаны на той валюте, в которой выражены обязательства, а не валюте той страны, в которой данные обязательства возникают.
- Поправка к МСФО (IAS) 1 «Раскрытие информации». В поправке уточняется понятие существенности и разъясняется, что организации не нужно представлять раскрытия информации, требуемые МСФО в случае их незначительности, даже если такие раскрытия включены в список требований определенного стандарта международной финансовой отчетности или являются минимально необходимыми раскрытиями. В стандарт также включено новое руководство по представлению в финансовой отчетности промежуточных итоговых сумм, в соответствии с которым промежуточные итоговые суммы (а) должны включать статьи, признание и оценка которых осуществляется в соответствии с МСФО; (б) должны быть представлены и обозначены так, чтобы обеспечивалось понимание компонентов промежуточных итоговых сумм; (в) должны быть последовательными от периода к периоду; и (г) должны быть отражены таким образом, чтобы на их представлении не был сделан больший акцент, чем на представлении промежуточных итоговых сумм и итоговых сумм, требуемых МСФО.

Описанные выше изменения не оказали существенного воздействия на финансовую отчетность НКО.

МСФО и Интерпретации, еще не вступившие в силу

НКО не применяла следующие изменения к МСФО и Интерпретации Комитета по интерпретациям МСФО («IFRIC»), которые были выпущены, но еще не вступили в силу:

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, при этом допускается досрочное применение; подлежит ретроспективному применению, но предоставление сравнительной информации не является обязательным) был выпущен в июле 2014 года и заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и все предыдущие редакции МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», отражает результаты всех этапов проекта по финансовым инструментам. Стандарт вводит новые требования в отношении классификации и оценки, обесценения и учета хеджирования. Досрочное

применение предыдущих редакций МСФО (IFRS) 9 допускается, если дата первоначального применения приходится на период до 1 февраля 2015 года.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2017	2016
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	23 184	21 033
Корреспондентские счета и прочие размещенные средства банках РФ	25 166	19 353
Итого денежных средств и их эквивалентов	48 350	40 386

Анализ корреспондентских счетов в банках Российской Федерации по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года показал, что корреспондентские счета в банках Российской Федерации в общей сумме 24 666 тысяча рублей (2016 г.: 19 353 тысячи рублей) являются текущими.

Ниже представлен анализ банков-корреспондентов по состоянию на 31 декабря 2017 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации:						
-АО «Банк Русский Стандарт»	-	Saa2	-	4 077	-	4 077
-ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО	BBB-	-	-	11 637	-	11 637
-АО «АЛЬФА-БАНК»	-	Ba1	-	262	-	262
-АО «Райффайзенбанк»	-	Ba2	-	49	-	49
-ООО КБ «ПЛАТИНА»	-	-	-	-	6	6
-Банк ВТБ24 (ПАО)	-	Ba1	BB+	3 893	-	3 893
-АО «Нефтепромбанк»	-	-	-	-	4 742	4 742
Итого корреспондентских счетов в банках Российской Федерации				19 918	4 748	24 666
Прочие размещения в банках						
- ПАО Банк Возрождения				500	-	500
ИТОГО				20 418		25 166

Ниже представлен анализ банков-корреспондентов по состоянию на 31 декабря 2016 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации:						
-АО «Банк Русский Стандарт»	-	Saa2	CCC+	9 216	-	9 216
-ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО	BBB-	-	-	1 311	-	1 311
-АО «АЛЬФА-БАНК»	BB+	Ba2	BB	294	-	294
-АО «Райффайзенбанк»	BBB-	Ba2	BB+	178	-	178
-ООО КБ «ПЛАТИНА»	-	-	-	-	6	6
-Банк ВТБ24 (ПАО)	-	Ba1	BB+	40	-	40
-АО «Нефтепромбанк»	-	-	-	-	8 309	8 309
Итого корреспондентских счетов в банках Российской Федерации				19 347	6	19 353

6. Требования к банкам-эквивирам

	2017	2016
--	------	------

Требования к банкам-эквайерам	175 413	150 356
За вычетом резерва под обесценение	(14 534)	(2 767)
Итого требования к банкам-эквайерам	160 879	147 589

Требования к банкам-эквайерам представляют собой незавершенные переводы денежных средств физических лиц в пользу клиентов НКО, юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, реализующих товары, работы и услуги посредством сети Интернет.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение требований к банкам-эквайерам в течение 2017 и 2016 годов:

	2017	2016
Резерв под обесценение требований к банкам-эквайерам на 1 января	2 767	1 099
Отчисления в резерв под обесценение требований к банкам-эквайерам в течение года	11 767	1 668
Резерв под обесценение требований к банкам-эквайерам на 31 декабря	14 534	2 767

Ниже представлен анализ требований к банкам-эквайерам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Текущие и необесцененные	Оцениваемые на индивиду- альной основе	Итого
Требования к банкам-эквайерам	65 033	110 380	175 413
За вычетом резерва под обесценение	-	(14 534)	(14 534)
Итого требований к банкам-эквайерам	65 033	95 846	160 879

Ниже представлен анализ требований к банкам-эквайерам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Текущие и необесцененные	Оцениваемые на индивиду- альной основе	Итого
Требования к банкам-эквайерам	147 589	2 767	150 356
За вычетом резерва под обесценение	-	(2 767)	(2 767)
Итого требований к банкам-эквайерам	147 589	-	147 589

Обесцененные требования к банкам-эквайерам, по состоянию на 31 декабря 2016 года являются просроченными свыше года.

Ниже представлен анализ банков-эквайеров по состоянию на 31 декабря 2017 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
- АО «БИНБАНК кредитные карты»	-	-	-	4 633	-	4 633
- ПАО «БИНБАНК»	-	-	-	38 596	-	38 596
- Банк ВТБ24 (ПАО)	-	Ba1	BB+	63 388	-	63 388
- ПАО «Промсвязьбанк»	-	Ba3	BB-	65 861	-	65 861
- КИВИ Банк (АО)	-	-	-	-	1 356	1 356
- ООО НКО «Яндекс.Деньги»	-	-	-	-	235	235
- АО Банк «ККБ»	-	-	-	-	192	192
- АО «АЛЬФА-БАНК»	BBB-	Ba1	BB+	1 152	-	1 152
Итого требований к банкам-эквайерам				173 630	1 783	175 413

27

Ниже представлен анализ банков-эквайеров по состоянию на 31 декабря 2016 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
- АО «БИНБАНК кредитные карты»	-	-	-	4 621		4 621
- ЛАО "МДМ банк"				1 333		1 333
-Банк ВТБ24 (ТАО)	-	Ba1	BB+	114 137	-	114 137
- ЛАО «Промсвязьбанк»	-	Ba3	BB-	27 848	-	27 848
- КИВИ Банк (АО)	-	-	-	-	648	648
- ООО НКО «Рапида»	-	-	-	-	273	273
- ООО НКО «Яндекс.Деньги»	-	-	-	-	178	178
- АО Банк «ККБ»	-	-	-	-	175	175
	BB					
- АО «АЛЬФА-БАНК»	B-	Ba1	BB+	1142	-	1 142
Итого требований к банкам-эквайерам				149 081	1 274	150 356

7. Основные средства и нематериальные активы

	Вычисли- тельная техника	Мебель и офисное оборудование	Немате- риальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года	115	15	2 498	2 628
Первоначальная стоимость				
Остаток на 1 января 2017 года	1 253	47	2 875	4 175
Приобретение	-	-	339	339
Выбытие	-	(47)	-	(47)
Остаток на 31 декабря 2017 года	1 253	-	3 214	4 467
Накопленная амортизация				
Остаток на 1 января 2017 года	1 138	32	377	1 547
Амортизационные отчисления	315	15	310	640
Выбытие	-	(47)	-	(47)
Остаток на 31 декабря 2017 года	1 453	-	687	2 140
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года	-	-	2 527	2 327

	Вычисли- тельная техника	Мебель и офисное оборудование	Немате- риальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2015 года	377	24	383	784
Первоначальная стоимость				
Остаток на 1 января 2016 года	1 195	47	383	1 625
Приобретение	58	0	2 492	2 550
Остаток на 31 декабря 2016 года	1 253	47	2 875	4 175
Накопленная амортизация				
Остаток на 1 января 2016 года	818	23	-	841
Амортизационные отчисления	320	9	377	
Остаток на 31 декабря 2016 года	1 138	32	377	1 547
Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года	115	15	2 498	2 628

8. Прочие активы

	2017	2016
<i>Прочие финансовые активы</i>		
Дебиторская задолженность	9 114	5 055
<i>Прочие нефинансовые активы</i>		
Предоплата по хозяйственным операциям	3 903	2 112
Переплаты в бюджет	1 850	871
Предоплаты за программное обеспечение и услуги связи	559	521
Расчеты с сотрудниками НКО	17	28
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(4 880)	(3 550)
Итого прочих активов	10 563	5 037

В таблице ниже показано движение резерва под обесценение прочих активов в 2016 и 2015 годах:

	2017	2016
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января	3 550	2 562
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	1 330	988
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря	4 880	3 550

У НКО отсутствует обеспечение по обесцененным активам, учтенным в составе прочих активов.

9. Средства других банков

	2017	2016
Корреспондентские счета других банков	3 055	2 857
Незавершенные переводы в адрес банков Российской Федерации	972	951
Итого средств других банков	4 027	3 808

Денежные средства по статье «Корреспондентские счета других банков» представлены остатком по счету ЛОРО, открытому КИВИ банк (АО).

10. Средства клиентов

	2017	2016
Задолженность по незавершенным переводам перед реализаторами товаров и услуг через интернет-сайты	179 606	158 880
Средства, предоставленные клиентами, для осуществления переводов электронных денежных средств с использованием электронного средства платежа	9 431	5 129
Итого средств клиентов	189 037	164 009

Задолженность по незавершенным переводам перед реализаторами товаров и услуг через интернет-сайты, юридическими лицами или индивидуальными предпринимателями, клиентами НКО, возникает при осуществлении физическими лицами денежных переводов в целях оплаты товаров или услуг.

По состоянию на 31 декабря 2017 года у НКО имелись остатки денежных средств 14 клиентов, превышающие 10% капитала НКО. Совокупная сумма этих средств составляла 151 164 тысячи рублей или 80,0% от общей суммы средств клиентов.

По состоянию на 31 декабря 2016 года у НКО имелись остатки денежных средств 7 клиентов, превышающие 10% капитала НКО. Совокупная сумма этих средств составляла 127 698 тысяч рублей или 77,8% от общей суммы средств клиентов.

11. Прочие обязательства

	2017	2016
<i>Прочие финансовые обязательства</i>		
Расчеты с кредитными организациями – операторами по переводу денежных средств по оплате комиссий	7 276	4 858
Обязательства по оплате услуг по договорам с агентами	383	1 948
Обязательства по проведению отмены переводов денежных средств	3 570	1 042
Кредиторская задолженность по операциям с электронными денежными средствами	684	682
Расчеты по возврату излишне полученных комиссий за осуществление переводов денежных средств	-	-
<i>Прочие нефинансовые обязательства</i>		
Резервы по неиспользованным отпускам	3 373	2 400
Обязательства по оплате услуг, товаров по хозяйственным операциям	2 914	2 206
Налоги к уплате (кроме налога на прибыль)	1	65
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу	-	-
Резерв по обязательствам некредитного характера	40	104
Прочее	18 241	13 964
Итого прочих обязательств	18 241	13 964

Ниже представлен анализ изменения резерва по обязательствам некредитного характера:

	2017	2016
Резерв по обязательствам некредитного характера на 1 января	2	2
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв в течение года	-	-
Резерв по обязательствам некредитного характера на 31 декабря	2	2

Резерв по обязательствам некредитного характера представляет собой резерв на возможные выплаты в рамках действующей Программы защиты покупателей, предусматривающей возможность выплаты денежной компенсации покупателю в случае недобросовестных действий клиента НКО – поставщика товаров или услуг. По мнению НКО выплаты в рамках Программы защиты покупателей не приведут к какому-либо существенному убытку, превышающему начисленные суммы.

12. Чистые активы, приходящиеся на участников НКО

Ниже представлен зарегистрированный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года:

	Номинальная стоимость	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Уставный капитал на 31 декабря	18 000	18 000

В соответствии с действующим российским законодательством для организаций, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью, право голоса участников определяется их процентной долей в уставном капитале.

Уставом НКО предусмотрена возможность выхода участников из общества независимо от согласия других участников или НКО. При выходе из состава участников каждый участник имеет право на долю собственных средств НКО. Расчет указанных долей производится на основании бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с требованиями российского законодательства. Нормативный капитал по состоянию на 31 декабря 2017 года составил 19 706 тысяч рублей (2016 г.: 21 751 тысяч рублей).

13. Нераспределенная прибыль

Данные о прибылях и убытках отражены в финансовой отчетности.

На 31 декабря 2017 года непокрытый убыток НКО составил 8 712 тысяч рублей (2016 г.: непокрытый убыток – 4 800 тысяч рублей), в том числе убыток отчетного года 3 912 тысяча рублей (2016 г.: 21 510 тысяч рублей).

Убыточная деятельность, в первую очередь, обусловлена ростом расходов на формирование резервов на возможные потери. Правлением и Советом Директоров НКО принят ряд мер в качестве выхода на прибыль и достижения положительного финансового результата в 2018 году. Планируется существенный рост доходов в будущем году, что будет достигнуто как за счет привлечения крупных клиентов, так и за счет сокращения операционных издержек.

14. Комиссионные доходы и расходы

	2017	2016
Комиссионные доходы		
Комиссии за осуществление переводов денежных средств	465 525	441 510
Итого комиссионных доходов	465 525	441 510
Комиссионные расходы		
Комиссии за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	345 143	346 427
Расходы по уплате агентских вознаграждений	8 585	6 968
Комиссии за обслуживание счетов	65	55
Прочие комиссионные расходы	22	3
Итого комиссионных расходов	353 815	353 453
Чистые комиссионные доходы	111 710	88 057

15. Прочие операционные доходы

	2017	2016
Доходы за внедрение новой платежной платформы		6 381
Доходы за предоставление отчетных документов клиентам		
Доходы от оказания консультационных услуг		
Доходы от оказания услуг по управлению		
Доходы прошлых лет, выявленные в текущем году	568	
Доходы за предоставление доступа к платежной платформе		9
Прочее		
Итого прочих операционных доходов	568	6 390

16. Операционные расходы

	Прим.	2017	2016
Затраты на персонал		61 463	65 504
Расходы по аренде помещений		19 626	21 114
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		4 804	6 531
Расходы по списанию материальных запасов		308	2 229
Маркетинг и реклама		665	1 908
Расходы по страхованию		1045	920
Расходы на разработку и внедрение новых технологических продуктов		1 173	869
Амортизация основных средств и нематериальных активов	7	640	706
Расходы по уплате членских взносов		900	568
Расходы по техническому сопровождению процессинга транзакций			
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		3 924	4 772
Расходы по использованию и сопровождению торговой марки PayU			
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности		248	
Расходы на подбор персонала		622	899
Прочее			
Итого операционных расходов		95 418	106 020

17. Налоги и налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2017	2016
Текущие расходы по налогу на прибыль	3 090	2
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(1 310)	1 442
Расходы по налогу на прибыль за год	(1 310)	1 444

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли НКО, составляет 20% (2015 г.: 20%).

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению за 2017 год.

	2017
Прибыль по МСФО до налогообложения налогом на прибыль	(2132)
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (20%)	0
Расходы, не уменьшающие налоговую базу, за вычетом необлагаемых доходов	11 032
Расходы по налогу на прибыль за год	1 780

В связи с получением налогового убытка сопоставительная информация за 2016 год не приводится.

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль НКО.

Расходы по прочим налогам включают в себя налог на добавленную стоимость в сумме 3 924 за 2017 год.

18. Управление рисками

Управление рисками НКО осуществляется в отношении финансовых рисков (рыночный, валютный риски, риски ликвидности), а также операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

В НКО утверждена и действует Политика управления рисками, которая регламентирует все процедуры, методы оценки рисков по их видам и уровню, соблюдение которых направлено на обеспечение оптимального соотношения между прибылью деятельности различных бизнес-направлений деятельности и уровнем принимаемых рисков.

В НКО функционирует подразделение, ответственное за оценку уровня принимаемых рисков, независимое от подразделений, осуществляющих операции (сделки), несущие риск потерь – Департамент по анализу и контролю рисков. Последующий контроль за функционированием системы управления рисками на постоянной основе выполняется Службой внутреннего контроля. НКО принимает необходимые меры по совершенствованию системы контроля рисков для обеспечения ее эффективного функционирования, в том числе с учетом меняющихся внутренних и внешних факторов, оказывающих влияние на деятельность НКО.

Риски контролируются на всех этапах заключения, оформления и исполнения операций и сделок сотрудниками подразделений НКО, участвующими в их совершении и оформлении, а также руководством НКО, Департаментом по анализу и контролю рисков, Департаментом учета и отчетности, Службой финансового мониторинга и Службой внутреннего контроля. Система контроля рисков соответствует характеру, масштабам и условиям деятельности НКО.

Географический риск. Ниже представлен географический анализ активов и обязательств НКО по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Россия	Страны ОЭСР*	Другие страны	Итого
Активы				

Денежные средства и их эквиваленты	48 350	-		48 350
Обязательные резервы на счетах в Банке России	9 083	-		9 083
Требования к банкам-эквайерам	160 879			160 879
Основные средства и нематериальные активы	2 327	-		2 327
Прочие активы	6 092	4 471	175	10 563
Текущие налоговые активы	4 260	-		4 260
Отложенные налоговые активы	1 310	-		1 310
Итого активов	232 126	4 471	175	236 772
Обязательства				
Средства других банков	4 027			4 027
Средства клиентов	140 507	36 192	12 338	189 037
Прочие обязательства	20 136	884		21 020
Итого обязательств	164 670	37 076	(12 338)	214 084
Чистая балансовая позиция	67 456	(32 605)	(12 163)	22 688

* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств НКО по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Россия	Страны ОЭСР*	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	40 386	-		40 386
Обязательные резервы на счетах в Банке России	8 170	-		8 170
Требования к банкам-эквайерам	147 589			147 589
Основные средства и нематериальные активы	2 628	-		2 628
Прочие активы	5 020	17		5 037
Текущие налоговые активы	4 571	-		4 571
Отложенные налоговые активы	-	-		-
Итого активов	208 364	17		208 381
Обязательства				
Средства других банков	3 808			3 808
Средства клиентов	154 811	708	8 490	164 009
Прочие обязательства	13 865	99		13 964
Итого обязательств	172 484	(807)	(8 490)	181 781
Чистая балансовая позиция	35 880	(790)	(8 490)	26 600

Валютный риск. Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансовых инструментов в связи с изменением обменных курсов валют. На конец года НКО имела остатки преимущественно в рублях. В таблице ниже представлен анализ валютного риска НКО на 31 декабря 2017 года. Активы и обязательства НКО отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

	Рубли	Доллары	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	43 096	2 549	2 705	48 350
Обязательные резервы на счетах в Банке России	9 083	-	-	9 083
Требования к банкам-эквайерам	160 879	-	-	160 879
Основные средства и нематериальные активы	2 327	-	-	2 327
Прочие активы	10 563	-	-	10 563
Текущие требования по налогу на прибыль	4 260	-	-	4 260
Отложенные налоговые активы	1 310	-	-	1 310
Итого активов	231 518	2 549	2 705	236 772
Обязательства				
Средства других банков	4 027	-	-	4 027
Средства клиентов	189 037	-	-	189 037
Прочие обязательства	20 913	-	107	21 020

Итого обязательств	213 977	-	107	214 084
Чистая балансовая позиция	17 541	2 549	2 598	22 688

По состоянию на 31 декабря 2016 года позиция НКО по валютам составила:

	Рубли	Доллары	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	38 993	30	1 363	40 386
Обязательные резервы на счетах в Банке России	8 170	-	-	8 170
Требования к банкам-эквайерам	147 589	-	-	147 589
Основные средства и нематериальные активы	2 628	-	-	2 628
Прочие активы	5 037	-	-	5 037
Текущие требования по налогу на прибыль	4 571	-	-	4 571
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-
Итого активов	206 988	30	1 363	208 381
Обязательства				
Средства других банков	3 808	-	-	3 808
Средства клиентов	164 009	-	-	164 009
Прочие обязательства	13 865	-	99	13 964
Итого обязательств	181 682	-	99	181 781
Чистая балансовая позиция	25 306	30	1 264	26 600

Оценка валютного риска, то есть возможности возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым НКО позициям в данных валютах, определяется степенью несоответствия размеров активов и обязательств в той или иной валюте.

Риск ликвидности. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. НКО подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов. НКО не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

В соответствии с требованиями Банка России и внутренних регламентов НКО осуществляет ежедневный мониторинг позиции по ликвидности путем расчета норматива ликвидности Н15, минимальное значение которого составляет 100%. В течение отчетного периода значения нормативов, рассчитанные НКО, соответствовали установленным критериям. По состоянию на 1 января 2017 года значение норматива Н15 составляет 103,97% (2016 г.: 104,5%).

НКО не рассчитывает недисконтированные потоки по финансовым обязательствам, так как все обязательства являются непроцентными.

Риск процентной ставки. НКО не размещает и не привлекает на срочной основе финансовые активы и обязательства с установленными процентными ставками, что позволяет сделать вывод о том, что НКО не подвержена риску процентной ставки.

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.

НКО управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска. НКО отказывается от видов деятельности, подверженных операционному риску в случаях, когда величина возможных потерь НКО от реализации операционного риска

является критической для НКО и/или приводит к потере экономической целесообразности реализации того вида деятельности, в котором реализуется операционный риск.

Основными мероприятиями, предпринимаемыми НКО в целях снижения операционного риска являются четкая регламентация бизнес-процессов, тщательная проработка и предварительное тестирование новых продуктов, внедрение новых моделей деятельности на ограниченном круге операций и объемов средств. В целях снижения операционного риска НКО организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях НКО. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Правовой риск. Правовой риск – риск возникновения у НКО убытков вследствие несоблюдения НКО требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Минимизация правового риска осуществляется путем:

- Стандартизации операций НКО;
- Применения процедур согласования всех договоров, заключаемых НКО, в том числе, в обязательном порядке, сотрудниками юридического подразделения;
- Осуществления на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России;
- Поддержания квалификации сотрудников НКО на высоком уровне за счет внешнего и внутреннего обучения;
- Обеспечения доступа максимального количества служащих к актуальной информации по законодательству.

19. Управление капиталом

Управление капиталом НКО имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным Банком Российской Федерации, обеспечение способности НКО функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 2% в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется ежедневно по прогнозным и фактическим данным, а также с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые контролируются Правлением НКО.

Политика НКО направлена на поддержание уровня капитала, достаточного для сохранения доверия кредиторов, инвесторов и рынка в целом, а также для будущего развития деятельности НКО. В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, небанковские кредитные организации должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения 2%. В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов НКО, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	2017	2016
Основной капитал	19 706	21 751
Дополнительный капитал	-	-
Итого нормативного капитала	19 706	21 751
Норматив достаточности собственных средств (капитала)	104%	119,7%

В 2017 и 2016 годах НКО соблюдала все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

20. Условные обязательства

Юридические вопросы. Со стороны третьих лиц отсутствуют претензии в судебные органы в отношении деятельности НКО. НКО не имеет непокрытых рисков по судебным процессам, которые в будущем могут оказать существенное влияние на ее финансово-хозяйственную деятельность. Руководство НКО считает, что общая величина обязательств, которые могут возникнуть в результате каких-либо исков в отношении НКО, не может оказать существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности НКО в будущем.

Налоговое законодательство Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством НКО данного законодательства применительно к операциям и деятельности компаний НКО может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 31 декабря 2017 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция НКО в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана контролирующими органами.

Обязательства по операционной аренде. В процессе своей деятельности НКО заключает ряд договоров аренды. Эти договора не являются безотзывными. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, в случаях, когда НКО выступает в качестве арендатора:

	2017	2016
Менее 1 года	14 748	12 291
Итого обязательств по операционной аренде	14 748	12 291

Обязательства кредитного характера. Обязательства кредитного характера НКО отсутствовали в 2017 и 2016 годах.

21. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент может быть обменян в рамках текущей операции между заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов НКО не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые НКО способна получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

Ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов НКО по состоянию на 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 года:

	2017		2016	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	48 350	48 350	40 386	40 386
Требования к банкам-эквайерам	160 879	160 879	147 589	147 589
Прочие финансовые активы	9 114	9 114	5 055	5 055
Финансовые обязательства				
Средства других банков	4 027	4 027	3 808	3 808
Средства клиентов	189 037	189 037	164 009	164 009
Прочие финансовые обязательства			11 913	11 913

НКО использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости указанных финансовых инструментов:

Требования к банкам-эквайерам и прочие финансовые активы. Требования к банкам-эквайерам и прочие финансовые активы отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценка резервов на обесценение задолженности включает в себя анализ риска, присущего различным видам задолженности, на основании таких факторов, как текущая ситуация в экономическом секторе должника, финансовое положение каждого должника. Таким образом, резерв на обесценение задолженности в достаточной степени отражает сумму необходимой стоимостной корректировки, учитывающей влияние риска. По мнению руководства, справедливая стоимость требований к банкам-эквайерам по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года существенно не отличается от их балансовой стоимости.

Средства других банков. По мнению НКО, справедливая стоимость средств других банков по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года существенно не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется относительно короткими сроками погашения этих обязательств (до одного месяца).

Средства клиентов. Оценочная справедливая стоимость обязательств со сроками погашения до востребования и менее 1 месяца представляет собой сумму к выплате, в соответствии с условиями договоров. По мнению НКО, справедливая стоимость средств клиентов по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года существенно не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется относительно короткими сроками погашения этих обязательств (до одного месяца).

НКО использует следующую иерархию методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости:

Уровень 3 – модели оценки, в которые существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

Ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2017 года:

**Уровень 3 (существенные
ненаблюдаемые на рынке
исходные данные)**

Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно	
Требования к банкам-эквайерам	160 879
Прочие финансовые активы	9 114
Обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно	
Средства других банков	4 027
Средства клиентов	189 037
Прочие финансовые обязательства	11 913

Ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости и по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2016 года:

**Уровень 3 (существенные
ненаблюдаемые на рынке
исходные данные)**

Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно	
Требования к банкам-эквайерам	147 589
Прочие финансовые активы	5 055
Обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно	
Средства других банков	3 808
Средства клиентов	164 009
Прочие финансовые обязательства	8 530

22. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» НКО относит свои финансовые активы в следующие категории: 1) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; 2) ссуды и дебиторская задолженность.

В то же время, в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» НКО раскрывает различные классы финансовых инструментов.

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и дебиторская задолженность	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	48 350		48 350
Прочие активы		9 114	9 114
<i>Прочие финансовые активы</i>			
Расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	-	160 879	160 879
Итого финансовых активов	48 350	170 515	218 343
Нефинансовые активы			18 429
Итого активов			236 772

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и дебиторская задолженность	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	40 386		40 386
Прочие активы		5 055	5 055
<i>Прочие финансовые активы</i>			
Расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	-	147 589	147 589
Итого финансовых активов	40 386	152 644	193 030
Нефинансовые активы			15 351
Итого активов			208 381

Все финансовые обязательства НКО отражаются по амортизированной стоимости.

23. Информация от регулирующих и надзорных органов.

В течение 2017 года к НКО не были применены меры воздействия со стороны Банка России.

24. Операции со связанными сторонами

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

В ходе своей обычной деятельности НКО проводит операции со своими руководителями и с прочими сторонами. Согласно политике НКО все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2017 года проведенных активных операций со связанными сторонами:

	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Активы		
Прочие активы	-	278
Обязательства		
Средства клиентов	-	12
Прочие обязательства	-	1 146

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2016 года проведенных активных операций со связанными сторонами:

	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Активы	-	294
Прочие активы		
Обязательства		
Средства клиентов	-	10
Прочие обязательства	-	2 528

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2017 год:

	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Комиссионные доходы	-	4 845	4 845
Комиссионные расходы	-	-	-
Прочие операционные доходы	-	-	-
Операционные расходы	(9 503)	(15 583)	(25 086)

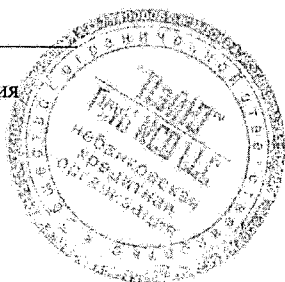
Краткосрочные выплаты и вознаграждения ключевому управленческому персоналу НКО в 2017 году составили 9 503 тысячи рублей (2016 г.: 17 640 тысяч рублей).

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2016 год:

	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Комиссионные доходы	-	10 298	10 298
Комиссионные расходы	-	-	-
Прочие операционные доходы	-	-	-
Операционные расходы	(17 640)	(14 866)	(32 506)

Краткосрочные выплаты и вознаграждения ключевому управленческому персоналу НКО в 2016 году составили 17 640 тысячи рублей (2015 г.: 19 704 тысяч рублей).

Журавлева А.Б.
И.О.Председатель Правления



27 апреля 2018 года

Липилина И.В.
Главный бухгалтер

39 66

