



Общество с ограниченной ответственностью
Небанковская кредитная организация
«МОБИ.Деньги»

ООО НКО «МОБИ.Деньги» ИНН/КПП 7750005852/771001001
ОГРН 1137711000107 ОКПО 18840388
125009, г. Москва, Большой Гнездиковский пер., д. 7
тел./факс +7 (495) 792-15-35 / +7 (495) 221-05-52
e-mail: info@mobidengi.ru

**Общество с ограниченной ответственностью
Небанковская кредитная организация «МОБИ.Деньги»**

**Годовая финансовая отчетность
по международным стандартам финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года,
и аудиторское заключение независимого аудитора**

Содержание

Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Отчет о финансовом положении	7
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	8
Отчет об изменениях в собственном капитале	9
Отчет о движении денежных средств	10
Примечания к финансовой отчетности	11
1. Введение	11
2. Экономическая среда, в которой нко осуществляет свою деятельность	11
3. Основы составления отчетности	12
4. Принципы учетной политики	16
5. Денежные средства и их эквиваленты	21
6. Основные средства и нематериальные активы	21
7. Прочие активы	22
8. Средства других банков	23
9. Средства клиентов	23
10. Прочие обязательства	23
11. Уставный капитал	23
12. Нераспределенная прибыль	24
13. Процентные доходы и расходы	24
14. Комиссионные доходы и расходы	24
15. Отчисления в резервы под обесценение	24
16. Административные и прочие операционные расходы	25
17. Налог на прибыль	25
18. Управление финансовыми рисками	26
19. Внебалансовые и условные обязательства	30
20. Операции со связанными сторонами	31
21. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики	32
22. Управление капиталом	32
23. События после отчетной даты	33

(в тысячах российских рублей)

ООО НКО «МОБИ.Деньги»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе

	Примечание	2017	2016
Процентные доходы	13	9 536	14 858
Чистые процентные доходы		9 536	14 858
Комиссионные доходы	14	1 013 846	1 180 818
Комиссионные расходы	14	(377 474)	(221 219)
Чистые комиссионные доходы		636 372	959 599
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой		440	-
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		25	-
Отчисления в резервы под обесценение	15	(5 002)	(4 087)
Прочие операционные доходы		127	-
Чистые операционные доходы		641 498	970 370
Административные и прочие операционные расходы	16	(636 229)	(952 513)
Прибыль до налогообложения		5 269	17 857
(Расходы) / возмещение по налогу на прибыль	17	(771)	1 260
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		4 498	19 117
Прочие компоненты совокупного дохода		-	-
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		4 498	19 117

Финансовая отчетность, представленная на страницах с 7 по 33 утверждена Советом директоров 27 апреля 2018 года.

Генеральный директор

А.В. Церех



Главный бухгалтер

Е.П. Трашенкова

ООО НКО «МОБИ.Деньги»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

Отчет об изменениях в собственном капитале

	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
Остаток на 31 декабря 2015 года	18 000	25 675	43 675
Совокупный доход за год	-	19 117	19 117
Остаток на 31 декабря 2016 года	18 000	44 792	62 792
Совокупный доход за год	-	4 498	4 498
Остаток на 31 декабря 2017 года	18 000	49 290	67 290

Финансовая отчетность, представленная на страницах с 7 по 33 утверждена Советом директоров 27 апреля 2018 года.

Генеральный директор

А.В. Церех



Главный бухгалтер

Е.П. Трашеникова

ООО НКО «МОБИ.Деньги»**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года**

(в тысячах российских рублей)

Отчет о движении денежных средств

	2017	2016
<i>Денежные средства от операционной деятельности</i>		
Проценты полученные	9 881	14 983
Комиссии полученные	1 000 861	1 181 849
Комиссии уплаченные	(376 455)	(221 201)
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	440	-
Прочие операционные доходы	127	-
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(633 967)	(945 425)
Уплаченный налог на прибыль	(408)	(5 323)
<i>Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</i>	479	24 883
<i>Чистый (прирост) / снижение операционных активов</i>		
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	4 575
Прочие активы	(234 317)	(50 300)
<i>Чистый прирост / (снижение) операционных обязательств</i>		
Средства других банков	4 794	(720)
Средства клиентов	(30 329)	16 182
Прочие обязательства	134 540	(81 079)
<i>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности</i>	(124 833)	(86 459)
<i>Денежные средства от инвестиционной деятельности</i>		
Приобретение основных средств и ИМА (примечание 6)	(5 303)	(4 571)
<i>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности</i>	(5 303)	(4 571)
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	25	-
<i>Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</i>	(130 111)	(91 030)
<i>Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода</i>	275 069	366 099
<i>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода (примечание 5)</i>	144 958	275 069

Финансовая отчетность, представленная на страницах с 7 по 33 утверждена Советом директоров 27 апреля 2018 года.

Генеральный директор

А.В. Церех



Главный бухгалтер

Е.П. Трашенкова

Примечания к финансовой отчетности

1. Введение

Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «МОБИ.Деньги» (далее «НКО») - это небанковская кредитная организация, зарегистрированная в Российской Федерации в форме Общества с ограниченной ответственностью. НКО основана в 2013 году и работает на основании лицензии № 3523-К, выданной Банком России (далее «ЦБ РФ»).

В соответствии с указанной лицензией для платежных небанковских кредитных организаций НКО имеет право осуществления следующих операций:

- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц (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 (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).

Основная деятельность. НКО выполняет функции оператора по переводу денежных средств между физическими и юридическими лицами. Платежная небанковская кредитная организация обеспечивает безрисковую систему переводов денежных средств без открытия банковских счетов для организации мгновенных, электронных, мобильных платежей.

В 2017 году в НКО активно развивались направления мобильной и электронной коммерции.

Основными операциями, оказывающими влияние на финансовый результат НКО, являются операции, приносящие комиссионный доход: операции по зачислению электронных денежных средств в пользу физических лиц, а также осуществлению переводов в адрес получателей-юридических лиц и кредитных организаций.

Среднесписочная численность персонала в 2017 году составляла 36 человек (2016: 18 человек).

Зарегистрированный адрес.

НКО зарегистрирована по следующему адресу: 125009, г. Москва, пер. Гнездниковский Б., д.7.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности. Функциональной валютой НКО является российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2017 года единственным участником НКО являлось Закрытое акционерное общество «МОБИ.Деньги».

2. Экономическая среда, в которой НКО осуществляет свою деятельность

НКО осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Экономика России проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться и допускают различные толкования.

Российская экономика в 2017 году продолжала восстанавливаться в условиях продолжающихся международных санкций, введенных в 2014 году. По данным Банка России, темп прироста ВВП в 2017 году составил 1,5%. Основным двигателем роста экономики в 2017 году был потребительский спрос, который продолжил расширяться в условиях ускорения роста реальной заработной платы и розничного кредитования.

2. Экономическая среда, в которой НКО осуществляет свою деятельность (продолжение)

В 2017 году наблюдались следующие события, оказавшие положительное влияние на экономику России:

Повышение цен на нефть. Средняя цена нефти российской экспортной марки Urals по итогам января – декабря 2017 года составила, по сообщению Минфина России, \$53,03 за баррель. В январе – декабре 2016 года она составила \$ 41,9 за баррель. Таким образом, за год средняя цена за баррель нефти марки Urals увеличилась на 26,6% и оказалась выше прогнозируемых Минэкономразвития \$49,9.

Укрепление рубля по отношению к доллару США. Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, снизился за год с 60,6569 рубля за доллар США до 57,6002 рубля за доллар США. При этом значительных колебаний курса в течение 2017 года не наблюдалось.

Снижение годовой инфляции в декабре 2017 года до рекордно низкого уровня 2,5%. В декабре 2016 года она составляла 5,4%.

Снижение Банком России ключевой ставки. Если на начало 2017 года она составляла 10,0%, то на конец года была снижена в несколько этапов до 7,75%, а с 26 марта 2018 года составляет 7,25%.

Улучшение международными рейтинговыми агентствами прогнозов по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации. Агентство Moody's в феврале 2017 года изменило прогноз с «негативного» на «стабильный», сохранив рейтинг на уровне Ba1. Агентство Standard&Poor's в марте 2017 года изменило прогноз со «стабильного» на «позитивный», сохранив рейтинг на уровне BB+. Агентство Fitch Ratings в сентябре сохранило рейтинг на уровне BBB-, но изменило прогноз со «стабильного» на «позитивный».

Учитывая данные статистики за декабрь, по оценкам Банка России, в первом полугодии 2018 года ожидается дальнейшее восстановление производственной активности. Темпы прироста ВВП оцениваются на уровне 1–1,5%.

В то же время, несмотря на положительные тенденции, темпы роста российской экономики еще достаточно низкие. Предстоит закрепить инфляцию вблизи 4%, сформировать доверие к политике Банка России и снизить инфляционные ожидания, которые в России сохраняются на повышенном уровне и реагируют даже на временные колебания цен.

06 апреля 2018 года США расширили санкции против России, включив в новый санкционный список 24 физических лиц, а также 14 юридических лиц, связанных с этими физическими лицами. В результате российский рынок акций упал 09 апреля 2018 года на максимальную величину с марта 2014 года: потери индексов МосБиржи и РТС по итогам дня составили 8,3-11,4%. Падение распространилось на валютный рынок и рынок госдолга: резко упал курс рубля по отношению к доллару США и евро, снизились котировки ОФЗ. Дальнейшее развитие ситуации зависит, в частности, от действий России в ответ на введенные санкции.

Руководство НКО полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Банка в сложившихся обстоятельствах. Вместе с тем, последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

3. Основы составления отчетности

В соответствии с IAS 1, р.81 руководство НКО приняло решение о том, что все статьи доходов и расходов, признанные в отчетном периоде, отражаются в едином отчете о совокупном доходе. Соответственно, отдельно отчет о прибылях и убытках не составлялся.

Данная финансовая отчетность НКО подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на основе учета по первоначальной стоимости, а также в соответствии с IAS 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции».

3. Основы составления отчетности (продолжение)

Учет влияния гиперинфляции

Характеристики экономической ситуации в России указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года. НКО не применяет IAS 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции», поскольку создана в 2013 году.

Приведение российской публикуемой отчетности в соответствие с отчетностью по МСФО.

НКО ведет учетные записи в соответствии с банковским законодательством России. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этой учетной документации с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО во всех существенных аспектах. Результаты сверки собственных средств (капитала) НКО и прибыли за год по российской публикуемой отчетности и по МСФО приведены ниже:

	2017		2016	
	Собственный капитал	Прибыль за год	Собственный капитал	Прибыль за год
<i>По российским правилам бухгалтерского учета (публикуемая отчетность)</i>	65 090	4 195	60 895	17 017
Начисленные непроцентные доходы и расходы	-	-	-	424
Отложенное налогообложение	1 697	1 774	(77)	617
Амортизация основных средств	32	32	-	18
Резервы под обесценение финансовых активов	471	(1 503)	1 974	1 041
<i>По международным стандартам финансовой отчетности</i>	67 290	4 498	62 792	19 117

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения руководством расчетных оценок и профессиональных суждений, которые влияют на суммы, отражаемые в финансовой отчетности.

Поправки к стандартам, вступившие в силу в отчетном году

С 1 января 2017 года вступил в силу ряд поправок к МСФО. НКО начала применение этих поправок с момента их вступления в действие. Данные изменения не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности НКО.

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

НКО не применила досрочно новые стандарты и поправки к существующим стандартам, которые были опубликованы, но вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или позже. НКО планирует применить эти стандарты и поправки, когда они вступят в силу.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в окончательной редакции (выпущен в июле 2014 года, вступает в силу в отношении годовых периодов, начиная с 1 января 2018 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов, включающих в себя новую модель расчета оценочного резерва под убытки и новый порядок учета операций хеджирования.

Классификация и оценка. Согласно МСФО (IFRS) 9 финансовые активы классифицируются с учетом применяемой бизнес-модели и характеристик контрактного денежного потока в три основные категории: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости; оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода; и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

Долговой финансовый инструмент должен оцениваться по амортизированной стоимости, если он удерживается для получения предусмотренных договором денежных потоков, которые представлены исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов. Если же такой долговой финансовый инструмент удерживается как для получения предусмотренных договором денежных потоков, так и для продажи, он оценивается по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода.

Во всех прочих случаях финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Однако применительно к инвестициям в долевые инструменты руководство может принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, при условии, что эти долевые инструменты не предназначены для торговли.

В МСФО (IFRS) 9, в основном, сохранены установленные МСФО (IAS) 39 требования в отношении классификации финансовых обязательств. Основное изменение в части обязательств состоит в том, что компании должны будут представлять влияние изменений в собственных кредитных рисках по финансовым обязательствам, отнесенным в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.

Обесценение. Модель понесенных убытков, предусмотренная МСФО (IAS) 39, в МСФО (IFRS) 9 заменена моделью ожидаемых кредитных убытков. Новая модель обесценения применяется к финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости; финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода; дебиторской задолженности по финансовой аренде, некоторым обязательствам по предоставлению кредита и договорам финансовых гарантий. Ожидаемые кредитные убытки должны признаваться, в том числе, по активам, которые были только что созданы или приобретены. В целях создания резерва после первоначального признания финансовые активы делятся на три группы: активы, по которым не наблюдается значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания; активы, по которым наблюдается значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания; активы, по которым имеются признаки обесценения. В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска с момента признания, необходимо оценить ожидаемые кредитные убытки за весь срок действия финансового инструмента. Если значительного увеличения кредитного риска не было, а также в момент признания финансового инструмента, признаются ожидаемые кредитные убытки за двенадцать месяцев. Модель предусматривает упрощенный подход для дебиторской задолженности по финансовой аренде и торговой дебиторской задолженности.

Учет хеджирования. Требования МСФО (IFRS) 9 в отношении учета хеджирования направлены на упрощение такого учета, сближение учета хеджирования со стратегиями управления рисками.

Переход на МСФО (IFRS) 9

В рамках программы перехода на требования МСФО (IFRS) 9 НКО в настоящее время осуществляет документирование новой учетной политики в части классификации и оценки финансовых инструментов, а также в части оценки обесценения на основе ожидаемых кредитных убытков. Подготовленная НКО методика оценки ожидаемых кредитных убытков в настоящее время дорабатывается и тестируется.

Основываясь на данных отчетности за 31 декабря 2017 года, НКО произвел предварительную оценку влияния вступления в силу МСФО (IFRS) 9 на отчетность. В части классификации и оценки финансовых обязательств влияния на финансовую отчетность не ожидается.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

В части классификации финансовых активов НКО ожидает следующие изменения:

- средства в других банках и кредиты клиентам, оцениваемые по МСФО (IAS) 39 по амортизированной стоимости, будут отнесены по МСФО (IFRS) 9 в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости;
- финансовые активы, оцениваемые по МСФО (IAS) 39 по справедливой стоимости через прибыль или убыток, будут так же оцениваться по МСФО (IFRS) 9, поскольку они удерживаются в рамках бизнес-модели, имеющей целью получать доход от торговли этими инструментами.

Руководство НКО планирует произвести окончательные расчеты и раскрыть фактическое влияние от первоначального применения новых требований по оценке обесценения в промежуточной финансовой отчетности за период, который закончится 30 июня 2018 года.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает силу для периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются клиенту, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с контрактной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра. Затраты, связанные с обеспечением контрактов с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого получены выгоды от контракта.

НКО полагает, что применение данного стандарта не окажет существенного влияния на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 16 «Договоры аренды» (выпущен в январе 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты). Согласно МСФО (IFRS) 16 учет арендатором большинства договоров аренды должен проводиться аналогично тому, как в настоящее время учитываются договоры финансовой аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 «Договоры аренды». Арендатор признает «право использования» актива и соответствующее финансовое обязательство на балансе. Актив должен амортизироваться в течение срока аренды, а финансовое обязательство учитывается по амортизированной стоимости. Для арендодателя учет остается таким же, как того требует МСФО (IAS) 17.

В настоящее время НКО изучает положения данного стандарта и анализирует их возможное влияние на финансовую отчетность.

Также опубликованы МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», изменения к стандартам (в том числе ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2015-2017 гг.) и интерпретации, которые вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или позже. НКО полагает, что эти изменения не окажут существенного влияния на его финансовое положение и результаты деятельности.

4. Принципы учетной политики

При подготовке финансовой отчетности НКО использовал учетную политику, изложенную ниже. Положения учетной политики последовательно применялись к отчетным периодам, представленным в данной финансовой отчетности, если не указано иначе.

Консолидированная финансовая отчетность

НКО не составляет консолидированную финансовую отчетность, поскольку не имеет дочерних организаций.

Отчет о прибылях и убытках

В соответствии с МСФО (IAS) 1.81 НКО принял решение представлять все статьи доходов и расходов, признанные за отчетный период, в едином отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, поэтому отдельный отчет о прибылях и убытках не составлялся.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой остатки на текущих счетах НКО. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», отражаются в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций НКО. Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы

Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте для небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, не предусматривает покупки и продажи финансовых активов.

НКО классифицирует финансовые активы только по категории дебиторская задолженность.

Операции по покупке или продаже признаются, когда НКО становится стороной договора по операциям с данным финансовым активом.

Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность представляет собой непроемные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке, за исключением тех, которые НКО намерен продать немедленно или в ближайшем будущем.

Дебиторская задолженность включает средства в других банках и авансы клиентам. Первоначальное признание дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости.

Заемные средства

К заемным средствам относятся средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие финансовые обязательства.

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Впоследствии заемные средства учитываются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств за вычетом затрат по сделке и стоимостью погашения отражается в составе прибылей и убытков в течение периода заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в составе прибылей и убытков. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в составе прибылей и убытков с использованием метода эффективной ставки процента.

Финансовое обязательство снимается с учета, когда указанное в договоре обязательство исполнено, аннулировано или срок его действия истек. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, погашенного или переданного другой стороне, и выплаченным встречным возмещением признается в составе прибылей и убытков как чистый доход от урегулирования финансовых обязательств.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибылей и убытков по принципу начислений и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентного дохода или процентного расхода в течение соответствующего периода. Эффективная процентная ставка 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 процентной ставки НКО определяет потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента, но не принимает во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения, выплаченные или полученные сторонами, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, а также затраты по сделке и все другие премии или дисконты.

После того как стоимость финансового актива или группы схожих финансовых активов была частично списана в связи с обесценением, процентный доход начисляется на уменьшенную балансовую стоимость с использованием процентной ставки, применяемой для дисконтирования будущих потоков денежных средств в целях определения величины убытка от обесценения.

Коммиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу начислений в течение периода предоставления услуг.

Взаимозачет финансовых инструментов

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

Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости

По состоянию на каждую отчетную дату НКО оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка») и, если это событие (или события) оказывает воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое поддается достоверной оценке.

Критерии, применяемые НКО для выявления объективных признаков наличия убытка от обесценения, включают:

- значительные финансовые трудности контрагента;
- нарушение исполнения контрагентом договорных обязательств;
- значительное ухудшение конкурентной позиции контрагента;
- наличие претензий к контрагенту со стороны налоговых органов и других контрагентов.

Сначала НКО определяет наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе применительно к индивидуально значимым финансовым активам, и на индивидуальной или совокупной основе применительно к финансовым активам, не имеющим индивидуального значения.

Если НКО констатирует отсутствие объективных признаков обесценения применительно к индивидуально оцениваемому финансовому активу, как имеющему, так и не имеющему индивидуальное значение, то он включает такой актив в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска и на совокупной основе оценивает их на предмет обесценения. Индивидуально оцениваемые на предмет обесценения активы, по которым признан или по-прежнему признается убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку обесценения.

Балансовая стоимость актива уменьшается посредством счета резерва под обесценение, и сумма убытка признается в составе прибылей и убытков. На практике НКО может оценить обесценение отражаемого по амортизированной стоимости финансового актива на основе справедливой стоимости инструмента, используя при этом наблюдаемую текущую рыночную цену.

Изменения резервов под обесценение финансовых активов отражаются в составе прибылей и убытков за соответствующий период. Если отсутствуют реальные перспективы возмещения актива, а предоставленное обеспечение реализовано или передано НКО, данный финансовый актив списывается за счет соответствующего резерва под обесценение после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается по кредиту статьи резерва под обесценение финансовых активов в составе прибылей и убытков.

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости их приобретения, включая налоги (кроме НДС) и сборы и прямые затраты на транспортировку, скорректированные до эквивалента покупательной способности российского рубля на 1 января 2003 года за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в составе прибылей и убытков.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли (убытка).

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в составе прибылей и убытков в момент их совершения.

Амортизация основных средств начисляется по методу равномерного списания с целью списания активов в течение следующего срока их полезного использования:

- компьютерная и оргтехника – 33% в год;
- транспортные средства – 25% в год;
- прочее оборудование, мебель – 20% в год.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение, лицензии и прочие идентифицируемые нематериальные активы. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактическим затратам. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы могут иметь ограниченные или неограниченные 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, в конце каждого отчетного года.

Приобретенное программное обеспечение отражается в составе нематериальных активов по первоначальной стоимости, включающей его покупную цену и прямые затраты по приведению в рабочее состояние для использования по назначению. Программное обеспечение амортизируется с использованием метода равномерного списания их первоначальной стоимости в течение срока полезного использования. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Операционная аренда

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

Выступая в роли арендатора, НКО равномерно отражает платежи по договорам операционной аренды в составе прибылей и убытков как прочие операционные расходы в течение срока аренды.

Выступая в роли арендодателя, НКО отражает в балансе активы, предоставляемые в операционную аренду, исходя из характера этих активов. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в составе прибылей и убытков в течение срока аренды как прочие операционный доход. Первоначальные прямые затраты, понесенные с целью получения дохода от операционной аренды, относятся на расходы в составе прибылей и убытков в периоде, в котором они были понесены.

Сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором (НКО) в составе прибылей и убытков с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются в отчетности если: НКО на отчетную дату имеет существующую обязанность (юридическую или вытекающую из сложившейся деловой практики) в результате прошлых событий; вероятность того, что для исполнения этой обязанности потребуется отток экономических ресурсов, выше, чем вероятность того, что этого не потребуется; и сумма обязанности может быть достоверно оценена.

Сумма оценочного обязательства представляет собой дисконтированную стоимость затрат, которые, как ожидается, будут понесены для исполнения обязанности, с применением доналоговой ставки дисконта, отражающей текущие рыночные оценки временной стоимости денег и риски, характерные для обязанности. Увеличение суммы оценочного обязательства с течением времени признается в качестве процентного расхода. Оценочные обязательства признаются при наличии у НКО обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств НКО потребуются отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

Уставный капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной или пересчитанной стоимости (см. раздел «Учет влияния гиперинфляции» в Примечании 3).

Выкупленные собственные доли участия вычитаются из капитала и учитываются в сумме уплаченного возмещения, включая прямые затраты по сделке.

Когда впоследствии эти доли реализуются, сумма полученного возмещения признается непосредственно в капитале. В составе прибылей и убытков не признаются никакие доходы и расходы, возникающие при покупке, продаже, выпуске или аннулировании собственных долей участия НКО.

Выплаты участникам

Выплаты участникам отражаются как уменьшение нераспределенной прибыли в том периоде, в котором они утверждены общим собранием участников НКО. Объявление выплат участникам после отчетной даты раскрывается в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты.

Выплаты участникам и прочее распределение прибыли осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

Обязательства кредитного характера

В соответствии с имеющейся лицензией НКО не принимает на себя обязательства кредитного характера, такие как обязательства по выдаче кредитов и финансовые гарантии.

Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками НКО. Взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования рассчитываются в процентном отношении к текущему фонду оплаты труда и отражаются в составе расходов на содержание персонала в том периоде, когда начисляется соответствующая заработная плата.

НКО не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в составе прибылей и убытков за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставки налога на прибыль 20%, действующей на дату составления отчета о финансовом положении. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20%.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на прочий совокупный доход, также относится на прочий совокупный доход. При реализации данных финансовых активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в составе прибылей и убытков.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2017	2016
<i>Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)</i>	3 904	36 007
<i>Корреспондентские счета в банках России</i>	141 648	240 001
<i>Итого денежных средств и их эквивалентов</i>	145 552	276 008

В целях формирования отчета о движении денежных средств за 2017 год итоговое значение статьи «Денежные средства и их эквиваленты» было уменьшено на 594 тыс.руб. (2016: 939 тыс.руб.) на сумму начисленных процентных доходов по корреспондентским счетам в банках России.

6. Основные средства и нематериальные активы

	<i>Компьютерное оборудование и оргтехника</i>	<i>Прочее оборудование, мебель</i>	<i>Нематериальные активы</i>	<i>И т о г о</i>
<i>Остаточная стоимость за 31 декабря 2016 года</i>	1 405	84	5 175	6 664
<i>Стоимость</i>				
<i>Остаток на 1 января 2017 года</i>	2 215	160	7 692	10 067
<i>Поступление за год</i>	-	-	5 303	5 303
<i>Выбытие</i>	-	-	-	-
<i>Остаток за 31 декабря 2017 года</i>	2 215	160	12 995	15 370
<i>Накопленная амортизация</i>				
<i>Остаток на 1 января 2017 года</i>	810	76	2 517	3 403
<i>Амортизация за год</i>	546	32	1 649	2 227
<i>Выбытие</i>	-	-	-	-
<i>Остаток за 31 декабря 2017 года</i>	1 356	108	4 166	5 630
<i>Остаточная стоимость за 31 декабря 2017 года</i>	859	52	8 829	9 740

6. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

	Компьютерное оборудование и оргтехника	Прочее оборудование, мебель	Нематериальные активы	И т о г о
Остаточная стоимость за 31 декабря 2015 года	349	116	3 335	3 800
Стоимость				
Остаток на 1 января 2016 года	695	160	4 763	5 618
Поступление за год	1 520	-	3 051	4 571
Выбытие	-	-	(122)	(122)
Остаток за 31 декабря 2016 года	2 215	160	7 692	10 067
Накопленная амортизация				
Остаток на 1 января 2016 года	346	44	1 428	1 818
Амортизация за год	464	32	1 211	1 707
Выбытие	-	-	(122)	(122)
Остаток за 31 декабря 2016 года	810	76	2 517	3 403
Остаточная стоимость за 31 декабря 2016 года	1 405	84	5 175	6 664

Нематериальные активы представлены исключительными правами на программу для ЭВМ «Универсальный Бэкофис (УБО). Пилотная версия» и неисключительными правами пользования программным обеспечением.

7. Прочие активы

	2017	2016
Прочие финансовые активы		
Незавершенные расчеты	311 943	99 120
Расчеты по комиссионным вознаграждениям	13 557	572
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(3 561)	(4 193)
Итого прочих финансовых активов	321 939	95 499
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата за товары и услуги	22 988	2 419
Материалы на складе	-	90
Расходы будущих периодов	13	52
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(5 638)	(4)
Итого прочих нефинансовых активов	17 363	2 557
Итого прочих активов	339 302	98 056

Движение резерва под обесценение прочих активов было следующим:

	2017	2016
Остаток на 1 января	4 197	110
Отчисления в резерв в течение года	5 002	4 087
Остаток на 31 декабря	9 199	4 197

8. Средства других банков

	2017	2016
<i>Корреспондентские счета</i>	4 831	37
Итого средств других банков	4 831	37

9. Средства клиентов

	2017	2016
<i>Физические лица</i>		
<i>Привлеченные средства юридических лиц</i>	180	52 035
<i>Средства физических лиц на электронных кошельках</i>	37 390	15 864
Итого средства клиентов	37 570	67 899
<i>Краткосрочные</i>	37 570	67 899
<i>Долгосрочные</i>	-	-

На 31 декабря 2017 года средства клиентов представлены обеспечением по договорам информационно-технологического взаимодействия в сумме 180 тыс.руб.(2016 год - 52 035 тыс.руб.) и средствами физических лиц на электронных кошельках в сумме 37 390 тыс.руб.(2016 год - 15 864 тыс.руб.).

10. Прочие обязательства

	2 017	2 016
<i>Прочие финансовые обязательства</i>		
<i>Незавершенные расчеты</i>	372 118	203 926
<i>Кредиторская задолженность за информационно-технологические услуги</i>	13 632	48 425
<i>Расчеты по переводам</i>	1 041	21
Итого прочих финансовых обязательств	386 791	252 372
<i>Прочие нефинансовые обязательства</i>		
<i>Наращенные расходы по выплате вознаграждений персоналу</i>	809	661
<i>Операционные налоги</i>	-	27
Итого прочих нефинансовых обязательств	809	688
Итого прочих обязательств	387 600	253 060

11. Уставный капитал

Участникам предоставлено право продать свои доли НКО при условии предварительного уведомления. Доли участия, выпущенные НКО, имеют все характеристики и соответствуют всем условиям для их классификации в качестве капитала в течение всех представленных отчетных периодов в соответствии с МСФО (IAS) 32.

Значение Уставного капитала по состоянию за 31 декабря 2017 года составило 18 000 тыс.руб.

Количественная информация об уставном капитале НКО приведена в Отчете об изменениях в собственном капитале и в Примечании 1.

12. Нераспределенная прибыль

В соответствии с российским законодательством НКО распределяет прибыль в качестве выплат участникам или переводит прибыль на счета резервного фонда и счета нераспределенной прибыли на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

По состоянию за 31 декабря 2017 года прибыль в соответствии с публикуемой отчетностью НКО по российским правилам бухгалтерского учета составила 4 195 тыс.руб. (2016: 17 017 тыс.руб.).

13. Процентные доходы и расходы

	2017	2016
<i>Процентные доходы</i>	9 536	14 858
<i>Итого процентных доходов</i>	9 536	14 858
<i>Чистые процентные доходы</i>	9 536	14 858

14. Комиссионные доходы и расходы

	2017	2016
<i>Комиссионные доходы</i>		
<i>Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание</i>	281 039	534 537
<i>Услуги по переводам</i>	374 769	330 000
<i>Прочие</i>	358 038	316 281
<i>Итого комиссионных доходов</i>	1 013 846	1 180 818
<i>Комиссионные расходы</i>		
<i>Услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем</i>	373 685	220 585
<i>Комиссия за оказание посреднических услуг</i>	3 463	524
<i>Услуги по получению банковских гарантий</i>	265	-
<i>Прочие</i>	19	96
<i>Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание</i>	42	14
<i>Итого комиссионных расходов</i>	377 474	221 219
<i>Чистый комиссионный доход</i>	636 372	959 599

15. Отчисления в резервы под обесценение

	2017	2016
<i>Прочие финансовые активы (примечание 7)</i>	(5 002)	(4 087)
<i>Итого создание резервов под обесценение</i>	(5 002)	(4 087)

16. Административные и прочие операционные расходы

	2017	2016
Информационно-технологическое взаимодействие	594 795	926 949
Административные расходы:	16 100	2 514
в т.ч. услуги контакт-центра	12 750	1 500
вступительные членские и регистрационные взносы	-	722
Расходы на содержание персонала	12 864	11 577
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	2 779	2 717
Операционная аренда	2 585	2 595
Амортизация основных средств	2 227	1 707
Операционные налоги	2 035	1 454
Связь	1 839	1 636
Профессиональные услуги	390	792
Ремонт и обслуживание	306	199
Прочее	309	373
Итого операционных расходов	636 229	952 513

17. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль за 2017 год, отраженные в составе прибылей и убытков, включают следующие компоненты:

	2017	2016
Текущие расходы (возмещение) по налогу на прибыль	1 207	5 323
Изменения отложенного налогообложения, связанные с:		
- возмещением и списанием временных разниц	(436)	(6 583)
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	771	(1 260)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли НКО, в 2017 году составляла 20% (2016: 20%).

Различия между МСФО и налоговым законодательством РФ приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по официальной ставке 20%.

По состоянию на 31 декабря 2016 года имелось отложенное налоговое требование по возмещению из бюджета налога на прибыль в сумме 436 тыс.руб. (2016 - отложенное налоговое требование 6 583 тыс.руб.).

Ниже представлены результаты приведения теоретического расхода по налогу на прибыль, рассчитанного исходя из официально установленной ставки, к фактическому расходу.

	2017	2016
Прибыль по МСФО до налогообложения	5 269	17 857
Теоретические налоговые отчисления по официальной ставке (20%)	1 054	3 571
Прочие невременные разницы	283	(4 831)
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	771	(1 260)

18. Управление финансовыми рисками

Операции НКО подвержены различным финансовым рискам. Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности НКО. Цель управления рисками – достичь приемлемого соотношения риска и доходности и минимизировать возможное негативное влияние рисков на финансовые показатели НКО.

В процессе банковской деятельности НКО принимает на себя следующие виды банковских рисков:

- риски, вызываемые последствиями неправомерных или некомпетентных решений отдельных работников;
- риски потери ликвидности и снижения капитала, формируемые решениями управленческого аппарата;
- риски, предопределяемые внешними по отношению к НКО макроэкономическими и нормативно-правовыми условиями деятельности.

Риски, вызываемые последствиями неправомерных или некомпетентных решений отдельных работников, возникают в условиях превышения исполнительными лицами НКО установленных полномочий по принятию решений (по составу и объему операций), несоблюдения сотрудниками НКО установленных процедур проведения операций, а также нарушения правил и этических норм, установленных на организованных рынках финансовых инструментов.

Риск, вызываемый последствиями неправомерных или некомпетентных решений работников, снижается путем установления предварительного, текущего и последующего контроля за действиями работников.

В рамках предварительного контроля НКО осуществляет контроль за содержанием заключенного с сотрудником трудового соглашения (контракта): наличием должностной инструкции, регламентирующей должностные обязанности работника до того, как он непосредственно приступил к исполнению служебных обязанностей.

В рамках текущего контроля в НКО организуется внутренний контроль за соблюдением сотрудниками установленных правил совершения банковских операций и иных операций, осуществляемых НКО на уровне кредитной организации и соответствующего структурного подразделения.

В рамках последующего контроля объектом системы внутреннего контроля является регулярность рассмотрения результатов проведенных сотрудником операций вышестоящим руководителем.

Внешними факторами по отношению к деятельности НКО являются макроэкономические и возникшие внешние нормативно-правовые условия, а именно:

- негативные общие и структурные (отраслевые и региональные) тенденции экономического развития;
- неблагоприятные изменения государственной экономической политики;
- неблагоприятные изменения отечественных и зарубежных нормативно-правовых условий банковской деятельности.

Основные риски, присущие деятельности НКО и способные оказывать существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность НКО, принимаются НКО существенными.

НКО считает для себя существенными следующие виды рисков: риск потери ликвидности, операционный риск, правовой риск, риск потери деловой репутации, стратегический риск.

К типичным банковским рискам НКО относится кредитный риск.

Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения у НКО убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед НКО в соответствии с условиями договора, в том числе кредитного.

18. Управление финансовыми рисками (продолжение)

В связи с отсутствием в лицензии НКО права на размещение денежных средств, операции кредитования не осуществлялись.

Оценку и анализ кредитного риска в целях его минимизации, НКО осуществляет по прочим активам, несущим риск устойчивого функционирования НКО в целом.

НКО, руководствуясь требованиями Главы 4 Положения Банка России № 283-П, формирует резерв по каждому требованию к конкретному дебитору (контрагенту), по которым существует риск возникновения у НКО финансовых потерь (убытков) вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения контрагентом НКО своих финансовых обязательств - риск на контрагента.

Под возможными потерями НКО применительно к формированию резерва понимается риск несения убытков по причине возникновения одного или нескольких следующих обстоятельств:

- неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств контрагентом НКО по совершенным ею операциям (заключенным ею сделкам) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя НКО обязательством;
- обесценение (снижение стоимости) активов НКО;
- увеличение объема обязательств и (или) расходов НКО по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете.

В соответствии с Положением Банка России № 283-П в НКО разработаны методики оценки финансового состояния контрагентов (кредитных организаций; юридических лиц (кроме финансовых организаций), в том числе банковских платежных агентов) в целях определения категории качества элементов расчетной базы резерва и формирования резерва на возможные потери по прочим активам, несущим риск несения убытков.

В случае определения категории качества неприемлемой для уровня риска, в том числе на стадии предварительного анализа контрагента, НКО отказывается от реализации сделки.

В НКО разработаны внутренние документы об установлении и контроля за соблюдением лимитов вложения в активы на кредитные и некредитные организации (максимальный размер требований к контрагенту). Лимиты устанавливаются и пересматриваются Правлением НКО.

В течение 2017 года нарушений лимитов вложений в активы, несущие риск несения потерь, зафиксировано не было.

Максимальный кредитный риск без учета обеспечения

Максимальный кредитный риск (без учета справедливой стоимости обеспечения) равен сумме чистой балансовой стоимости финансовых активов и номинальной величины обязательств кредитного характера, отраженных в приведенной ниже таблице.

31 декабря 2017 года	Текущие	Реструктурированные	Просроченные, но не обесцененные	Обесцененные	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
<i>Кредитный риск в отношении балансовых активов:</i>								
<i>Корреспондентские счета в банках России</i>	144 648	-	-	-	144 648	-	-	144 648
<i>Прочие финансовые активы</i>	325 500	-	-	-	325 500	(3 561)	-	321 939
Итого	470 148	-	-	-	470 148	(3 561)	-	466 587

18. Управление финансовыми рисками (продолжение)

31 декабря 2016 года	Текущие	Реструктурированные	Просроченные, но не обесцененные	Обесцененные	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
Кредитный риск в отношении балансовых активов:								
Корреспондентские счета в банках России	240 001	-	-	-	240 001	-	-	240 001
Прочие финансовые активы	99 692	-	-	-	99 692	(4 193)	-	95 499
Итого	339 693	-	-	-	339 693	(4 193)	-	335 500

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков НКО по их балансовой стоимости в разрезе географических сегментов за 31 декабря 2017 и 2016 годов.

	Россия	Другие страны	Итого
Кредитный риск по балансовым активам:			
Корреспондентские счета в банках России	144 648	-	144 648
Прочие финансовые активы	321 939	-	321 939
За 31 декабря 2017 года	466 587	-	466 587

	Россия	Другие страны	Итого
Кредитный риск по балансовым активам:			
Корреспондентские счета в банках России	240 001	-	240 001
Прочие финансовые активы	95 499	-	95 499
За 31 декабря 2016 года	335 500	-	335 500

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков НКО по их балансовой стоимости в разрезе отраслевых сегментов за 31 декабря 2017 и 2016 годов.

	Финансовые услуги	Торговля	Строительство	Недвижимость	Сельское хозяйство	Прочие отрасли	Физические лица	Итого
Кредитный риск по балансовым активам:								
Корреспондентские счета в банках России	144 648	-	-	-	-	-	-	144 648
Прочие финансовые активы	321 939	-	-	-	-	-	-	321 939
За 31 декабря 2017 года	466 587	-	-	-	-	-	-	466 587

	Финансовые услуги	Торговля	Строительство	Недвижимость	Сельское хозяйство	Прочие отрасли	Физические лица	Итого
Кредитный риск по балансовым активам:								
Корреспондентские счета в банках России	240 001	-	-	-	-	-	-	240 001
Прочие финансовые активы	95 499	-	-	-	-	-	-	95 499
За 31 декабря 2016 года	335 500	-	-	-	-	-	-	335 500

18. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности

Риск потери ликвидности – риск утраты НКО способности в срок и в полном объеме исполнять свои обязательства. Возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств НКО (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами кредитной организации) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения НКО своих финансовых обязательств.

Управление ликвидностью в НКО направлено на поддержание положительной платежной позиции и исполнение текущих обязательств НКО перед клиентами и контрагентами.

Управление ликвидностью осуществляется на ежедневной основе путем организации движения платежных потоков НКО, контроля за состоянием корреспондентского счета в Банке России, концентрацией-диверсификацией средств на всех корсчетах НКО, соблюдения обязательного норматива ликвидности и обязательного норматива достаточности собственных средств, а также посредством проведения операций на внутреннем денежном рынке.

При составлении Планового баланса в рамках годового Бизнес-плана, НКО устанавливает пограничный уровень показателей ликвидности, являющийся сигналом для дополнительных мероприятий по повышению уровня ликвидности. Для данных целей пограничный уровень может превышать минимальное нормативное значение для Н15.1 на 5-10%.

НКО строит свою деятельность по управлению и контролю за ликвидностью с учетом следующих принципов:

НКО четко разделяет полномочия и ответственность по управлению ликвидностью между органами управления и структурными подразделениями.

В НКО устанавливаются и контролируются лимиты, обеспечивающие адекватный уровень риска ликвидности. Лимиты должны соответствовать размеру, природе бизнеса и финансовому состоянию НКО. В НКО функционируют адекватные масштабам деятельности НКО система внутреннего контроля и информационная система для ежедневного измерения, мониторинга, контроля и формирования отчетности по состоянию риска ликвидности.

При возникновении конфликта интересов между ликвидностью и прибылью НКО, возникающего, в том числе из-за низкой доходности ликвидных активов, либо высокой стоимости ресурсов, приоритетным является решение по поддержанию ликвидности.

Каждая сделка влияет на состояние ликвидности и должна быть принята в расчет ликвидности.

Стратегия выхода НКО из кризиса ликвидности строится по принципу минимизации издержек при погашении дефицита ликвидности и заключается в сглаживании дисбаланса активно-пассивных операций по срокам.

Управление ликвидностью осуществляется в НКО ежедневно и непрерывно.

В течение 2017 года требования Банка России к предельно допустимому значению норматива ликвидности в НКО соблюдалось.

По состоянию на 31 декабря 2017 года этот коэффициент составил 198,7% (2016 год – 134,7%), что превышает минимально допустимое значение норматива 100%.

НКО отслеживает выполнение нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение 2017 и 2016 годов НКО своевременно и в полном объеме исполняло свои финансовые обязательства перед всеми контрагентами.

18. Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2017 и 2016 годов.

31 декабря 2017 года	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
Обязательства					
Средства других банков	4 831	-	-	-	4 831
Привлеченные средства юридических лиц	180	-	-	-	180
Средства клиентов – физические лица	37 390	-	-	-	37 390
Прочие финансовые обязательства	386 791	-	-	-	386 791
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	429 192				429 192

31 декабря 2016 года	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
Обязательства					
Средства других банков	37	-	-	-	37
Привлеченные средства юридических лиц	52 035	-	-	-	52 035
Средства клиентов – физические лица	15 864	-	-	-	15 864
Прочие финансовые обязательства	253 060	-	-	-	253 060
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	320 996				320 996

Общая сумм договорных обязательств по предоставлению средств, включенная в приведенные выше таблицы, не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

Анализ по срокам погашения не отражает исторической стабильности текущих счетов. Остатки по этим счетам включены в приведенную выше таблицу в суммы счетов со сроком погашения менее одного месяца, но снятие средств с них на практике происходит в течение более длительного периода.

19. Внебалансовые и условные обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности НКО становится объектом судебных исков и претензий. Руководство НКО считает, что разбирательства по ним не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности НКО в будущем.

Налоговое законодательство

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности НКО может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами.

19. Внебалансовые и условные обязательства (продолжение)

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, НКО могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. Руководство НКО уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо оценочных обязательств в данной финансовой отчетности начислено не было.

Обязательства по операционной аренде

НКО арендует мебель, а также площади для размещения головного офиса. Договора аренды заключены на срок 11 месяцев, с возможностью дальнейшей пролонгации на такой же срок.

20. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится с ней под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе обычной деятельности НКО проводит операции со своими связанными сторонами, данные операции НКО осуществляет преимущественно на рыночных условиях. В 2017 году эти операции включали в себя услуги по информационно-технологическому обслуживанию, приобретению нематериального актива(программа) и субаренде помещения. Указанные операции осуществлялись по рыночным ценам. Операции со связанными сторонами осуществлялись НКО только с участником.

Ниже представлена информация об операциях НКО со связанными сторонами за 2017 и 2016 годы.

	Участник	
	2017	2016
Кредиторская задолженность:		
<i>Остаток задолженности на 1 января</i>	14 403	76
<i>Возникновение задолженности в течение года</i>	30 278	47 137
<i>Списание задолженности в течение года</i>	(44 681)	(61 616)
<i>Влияние изменения валютных курсов</i>	-	-
Остаток задолженности за 31 декабря	-	14 403
Дебиторская задолженность:		
<i>Остаток задолженности на 1 января</i>	-	36 001
<i>Возникновение задолженности в течение года</i>	135 032	81 015
<i>Списание задолженности в течение года</i>	(110 267)	(117 016)
<i>Влияние изменения валютных курсов</i>	-	-
Остаток задолженности за 31 декабря	24 765	-

Совокупная стоимость арендованных основных средств у связанных с НКО сторон составила тыс.руб. 2 551 тыс.руб.(2016: 2 308 тыс.руб.). Расходы по их аренде за 2017 год составили 2 581 тыс.руб. (2016: 3 018 тыс.руб.).

Операционные расходы в отчетном периоде составили 129 847 тыс.руб., расходы по лицензионным соглашениям – 2 502 тыс.руб. (2016: 169 996 тыс.руб. и 2 502 тыс.руб. соответственно). Осуществлено приобретение нематериальных активов на 5 000 тыс.руб.(2016: 3 000 тыс. руб.).

Размер совокупного краткосрочного вознаграждения руководству НКО за 2017 год составил 2 827 тыс.руб. (2016: 3 428 тыс.руб.).

21. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики

В процессе применения учетной политики руководство НКО 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:

Налог на прибыль

Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований. См. Примечание 17.

Принцип непрерывно действующей организации

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

22. Управление капиталом

НКО поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями НКО в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение деятельности НКО как непрерывно действующего предприятия, чтобы она продолжала приносить доход своим участникам. Внешние требования по капиталу российских кредитных организаций установлены Банком России.

Капитал, которым управляет НКО, представляет собой более широкое понятие, чем собственные средства в балансе. Капитал 1-го уровня (основной капитал) включает уставный капитал и нераспределенную прибыль. Капитал 2-го уровня (дополнительный капитал) должен включать при их наличии – фонды переоценки основных средств и финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, а также допустимые субординированные займы. Дополнительный капитал принимается в расчет общей величины капитала в пределах основного капитала. Согласно требованиям Банка России, капитал НКО, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, должен быть не менее 2% от общей суммы обязательств (пассивов).

По состоянию за 31 декабря 2017 года этот коэффициент составил 70,3%, превысив установленный минимум. НКО отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и раз в полгода направляет в Банк России соответствующую отчетность (2016: 26,7%). В течение года НКО выполняла установленный Банком России норматив достаточности капитала.

Капитал НКО в соответствии с требованиями Базельского соглашения о капитале был рассчитан на основе аудированной финансовой отчетности НКО по состоянию за 31 декабря 2017 и 2016 годов следующим образом:

	2017	2016
<i>Капитал 1-го уровня</i>		
Уставный капитал	18 000	18 000
Нераспределенная прибыль	49 290	44 792
Итого капитала 1-го уровня	67 290	62 792
<i>Итого капитал 2-го уровня</i>	-	-
Итого капитал	67 290	62 792

В течение 2017 года НКО соблюдала все внешние требования к уровню капитала.

23. События после отчетной даты

Существенных событий, произошедших после отчетной даты, но до даты утверждения отчетности, не было.

Финансовая отчетность, представленная на страницах с 7 по 33 утверждена Советом директоров 27 апреля 2018 года.

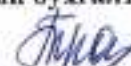
Генеральный директор



А.В. Церх



Главный бухгалтер



Е.П. Трашенкова

Протипуформан, прогумеровано
и скреплено печатом

34 (Тридцать четыре) листа

Генеральный директор

ООО «РИАН-АУДИТ»

Байрамгалин Р.У.

