

1 Введение

1.1 Основные виды деятельности

НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «МОСКОВСКИЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) (далее по тексту – «НКО», «Организация») создана в 1992 году и осуществляет свою деятельность на основании лицензии Банка России № 3314-К, выданной 06.03.2015 г.

Организация зарегистрирована по адресу: 123557, г. Москва, Электрический пер., д.3/10, стр.1

Сайт Организации: <http://mcc.elecsnet.ru/>

НКО входит в Банковский Холдинг Элекснет Холдинг Лимитед (далее по тексту – Банковский Холдинг).

Основными операциями, оказывающими наибольшее влияние на изменение финансового результата АО НКО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР», являются расчетные операции с использованием ПТС (Программно-техническое средство (банкомат - в терминологии Федерального закона от 27.06.2011 N 161-ФЗ "О национальной платежной системе"), далее по тексту «ПТС») в оплату услуг крупных операторов сотовой связи и других провайдеров, а также в оплату жилищно-коммунальных услуг. Применяемое в системе дистанционной оплаты программное обеспечение позволяет осуществлять круглосуточно переводы денежных средств в оплату услуг получателей в режиме реального времени. Внедрение данных услуг позволяет АО НКО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» не только сохранить финансовую стабильность, выполнять пруденциальные и обязательные резервные требования Банка России, но и обеспечивает достижение конкурентного преимущества, динамичного развития.

АО НКО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» располагает одной из самых крупных в стране сетью ПТС в Москве, Московской области, Санкт-Петербурге, Смоленске, Казани, Ростове-на-Дону, Екатеринбурге, Нижнем Новгороде, Самаре, Ижевске, Краснодаре, Курске, Твери, Воронеже, Новосибирске, Калуге, Омске, Челябинске, Сургуте, Тюмени, Сахалинской области и т.д.

Среднесписочная численность персонала НКО составила:

- в 2017 году – 160 человек, в том числе численность основного управленческого персонала – 10 человек;
- в 2016 году – 188 человек, в том числе основного управленческого персонала – 10 человек.

Основными видами деятельности являются:

- 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);
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц (только 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 не участвует в Системе страхования вкладов, не обладает лицензиями профессионального участника рынка ценных бумаг, не имеет иных лицензий.

1 Введение (продолжение)

1.1 Основные виды деятельности (продолжение)

Состав акционеров Организации и доля в размере уставного капитала:

	На 31 декабря 2017	На 31 декабря 2016
Компания «Элекснет Холдинг Лимитед»	100%	100%

Доля в уставном капитале в тыс. руб.	На 31 декабря 2017	На 31 декабря 2016
Компания «Элекснет Холдинг Лимитед»	8,097	8,097

Ведение и хранение реестра акций ведет специализированный регистратор - АО «Реестр».

По состоянию на 31 декабря 2017 года следующие лица косвенно владели АО НКО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР»

Лицо	Доля владения
Д. Кленов	33,60%
О. Кучура	16,18%
С. Судариков	23,28%
ПАО «НК «РОСНЕФТЬ»	23,60%
Прочие	3,34%
Итого	100%

По состоянию на 1 января 2018 года у НКО отсутствует сторона, обладающая конечным контролем.

По состоянию на 01.01.2017 АО НКО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» находился под значительным влиянием группы российских бизнесменов: ключевых членов руководства и Совета Директоров НКО, каждый из которых не обладал конечным контролем.

1.2. Экономическая среда, в которой осуществляется деятельность организации

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

С 2015 года негативное влияние на российскую экономику оказали значительное снижение цен на сырую нефть и значительная девальвация российского рубля, а также секторальные санкции, введенные против России США и ЕС. Экономика Российской Федерации вошла в стадию рецессии, которая приводит к спаду деловой активности и снижению уровня жизни на фоне ускорившейся инфляции, снижения курса национальной валюты и падения цен на нефть.

Сохранение санкций в отношении России создает условия закрытости внешних рынков капитала для большинства российских компаний и банков. Неопределенность дальнейшего экономического роста, может в будущем негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы НКО. Руководство НКО планирует предпринимать надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости НКО в текущих условиях.

2. Принципы составления финансовой отчетности

2.1 Применяемые стандарты

Прилагаемая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности (далее – "МСФО"), утвержденных Советом по Международным стандартам финансовой отчетности (далее – "СМСФО").

2.2 Принципы оценки финансовых показателей

Данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципом учета по первоначальной или амортизируемой стоимости, за исключением финансовых активов и обязательств, таких как производные финансовые инструменты, финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, справедливая стоимость которых может быть оценена с достаточной степенью надежности, которые были отражены по их справедливой стоимости.

2.3 Принцип непрерывной деятельности

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности.

2.4 Функциональная валюта и валюта отчетности

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Российский рубль был выбран в качестве функциональной валюты, а также валюты, в которой представлена данная финансовая отчетность.

Все данные финансовой отчетности были округлены с точностью до целых тысяч.

2.5. Основные допущения и оценочные значения

Подготовка финансовой отчетности согласно МСФО требует от руководства применения суждений, допущений и оценок, которые влияют на применение учетной политики и на отражение сумм активов и обязательств, доходов и расходов в финансовой отчетности. Оценочные значения и связанные с ними допущения основываются на историческом опыте и других применимых факторах, необходимых для определения балансовой стоимости активов и обязательств. Несмотря на то, что оценочные значения основываются на наиболее полном знании руководством текущей ситуации, реальные результаты, в конечном итоге, могут существенно отличаться от принятых оценок.

Информация о существенных моментах, связанных с оценкой неопределенности, и наиболее важных суждениях, сделанных руководством при применении МСФО, оказывающих значительное влияние на данную финансовую отчетность, приводится в следующих Примечаниях:

- Примечание 3 "Основные принципы учетной политики" (3.7 "Обесценение активов")
- Примечание 6 "Прочие финансовые активы" в отношении резервов
- Примечание 10 "Прочие нефинансовые активы" в отношении резервов
- Примечание 9 "Налог на прибыль" в отношении отложенных налоговых активов и Примечание 23.4 "Условные налоговые обязательства" в отношении условных налоговых обязательств.

3. Основные принципы учетной политики

Ниже изложены основные принципы учетной политики НКО, использовавшиеся при составлении данной финансовой отчетности, которые последовательно применялись в предыдущие годы.

3.1 Операции в иностранной валюте

По состоянию на 31 декабря 2017 года и за 2017 год НКО не осуществляла операций в иностранной валюте (по состоянию на 31 декабря 2016 года и за 2016 год НКО также не осуществляла операций в иностранной валюте).

3.2 Денежные средства и их эквиваленты

НКО рассматривает наличные денежные средства, счета в Банке России, а также средства на корреспондентских счетах и депозиты "овернайт" в банках, как денежные средства и их эквиваленты. Обязательный резерв в Банке России не рассматривается как денежный эквивалент из-за ограничений по его изъятию.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются в отчете о финансовом положении по амортизируемой стоимости

3.3 Финансовые инструменты

НКО классифицирует финансовые инструменты по следующим категориям: дебиторская задолженность, финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, и активы, удерживаемые до погашения. Руководство НКО осуществляет классификацию финансовых инструментов в определенную категорию в момент первоначального признания, в зависимости от целей приобретения финансового инструмента. В конце каждого отчетного периода НКО может пересмотреть классификацию финансовых инструментов, в случае если это применимо к соответствующей категории.

Финансовые активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении НКО в момент возникновения контрактных отношений по данному инструменту. Стандартные контракты по приобретению финансовых инструментов отражаются в учете в момент осуществления расчетов. Первоначальная оценка финансовых инструментов осуществляется по справедливой стоимости, включая расходы, которые можно напрямую отнести к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства. Оценка обесценения финансовых инструментов

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.3 Финансовые инструменты (продолжение)

осуществляется как минимум на каждую отчетную дату вне зависимости от наличия признаков обесценения.

Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность являются производными финансовыми активами с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке и возникающие в результате предоставления денежных средств, товаров или услуг заемщику без отсутствия намерения об их продаже.

При первоначальном признании дебиторская задолженность клиентов отражается по первоначальной стоимости которая представляет собой справедливую стоимость суммы задолженности клиента.

Последующая оценка дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной процентной ставки, за вычетом резерва под обесценение. Последующее изменение стоимости отражается через отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Признание финансовых инструментов прекращается в момент, когда НКО потерял контроль над правами требования или риски и выгоды, связанные с владением инструмента, были переданы третьим лицам. Права или обязательства, созданные в результате передачи, признаются в отчетности как актив или обязательство. Признание финансовых обязательств прекращается в момент их исполнения или истечения.

3.4 Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства представлены в отчете о финансовом положении в свернутом виде только в том случае, если существует юридическое основание и намерение урегулировать задолженность путем взаимозачета, или реализовать актив и урегулировать обязательство одновременно.

3.5 Основные средства

Основные средства отражаются по фактическим затратам на их приобретение, за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение. В стоимость основных средств включаются все затраты, прямо относимые на их приобретение. В стоимость создаваемого основного средства включается стоимость материалов, заработанная плата сотрудников, напрямую относимая к данному объекту основного средства, а также соответствующая доля производственных накладных расходов. В том случае, если основное средство состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезной службы, такие компоненты учитываются как отдельные объекты основных средств.

Последующие затраты отражаются в составе определенного основного средства или как отдельное основное средство, только в том случае, когда существует вероятность того, что НКО получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды, и стоимость объекта может быть достоверно оценена. Все другие затраты отражаются в отчете о совокупном доходе в момент их возникновения.

Амортизация по основным средствам начисляется линейным методом в течение предполагаемого срока их полезного использования.

Амортизационные отчисления начинаются с даты приобретения основных средств или в случае созданных основных средств с момента готовности основного средства.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.5 Основные средства (продолжение)

Предполагаемые сроки полезного использования основных средств могут быть представлены следующим образом:

Компьютерное оборудование и оргтехника	3-5 лет
Мебель и оборудование	5 лет

Остаточная стоимость, а также сроки полезного использования пересматриваются и могут быть изменены в конце отчетного периода.

3.6 Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретенные НКО, отражены в финансовой отчетности по стоимости их приобретения за вычетом накопленной амортизации и резервов под обесценение.

Амортизация по нематериальным активам начисляется линейным методом в течение предполагаемого срока их полезного использования, который составляет:

Лицензии на программное обеспечение	5 лет
-------------------------------------	-------

3.7 Обесценение активов

Балансовая стоимость финансовых и не финансовых активов, за исключением отложенных налоговых активов, учитываемых по амортизированной или первоначальной стоимости оцениваются на каждую отчетную дату на предмет обесценения. При наличии объективных признаков обесценения производится оценка возмещаемой стоимости актива.

Финансовые активы, отражаемые по амортизируемой стоимости

НКО на регулярной основе производится оценка дебиторской задолженности на наличие признаков обесценения. Дебиторская задолженность обесцениваются только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания актива, и влияние данных событий, оказывающее воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, поддается достоверной оценке.

НКО вначале определяет наличие объективных признаков обесценения дебиторской задолженности на индивидуальной основе. Сумма резерва представляет собой разницу между балансовой и оценочной возмещаемой стоимостью дебиторской задолженности, рассчитанной как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков.

Убытки от обесценения по дебиторской задолженности отражаются в отчете о совокупном доходе и восстанавливаются только в том случае, если последующее увеличения возмещаемой стоимости актива произошло из-за событий, возникших после признания убытка от обесценения по данному инструменту.

Нефинансовые активы

Нефинансовые активы, кроме отложенных налогов, анализируются на наличие признаков обесценения на каждую отчетную дату. Возмещаемая стоимость по нефинансовым активам определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию и полезной стоимости использования. Полезная стоимость использования определяется путем дисконтирования будущих денежных потоков по ставке дисконтирования до налогообложения, которая отражает временную стоимость денег с учетом возможных рыночных и других рисков присущих данному активу.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.7 Обесценение активов (продолжение)

Для актива, который не генерирует денежные притоки, возмещаемая сумма определяется для всей группы активов, генерирующих денежные потоки, к которой принадлежит данный актив. Убыток от обесценения признается в том случае, если балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные потоки, превышает их возмещаемую стоимость.

Все убытки, возникающие от обесценения нефинансовых активов, отражаются в отчете о совокупном доходе и подлежат восстановлению только в случае изменения оценок, лежавших в основе определения возмещаемой стоимости. Сумма убытка от обесценения подлежит восстановлению до момента, при котором текущая остаточная стоимость актива не будет превышать его же остаточную стоимость, рассчитанную без учета влияния ранее признанного убытка от обесценения.

3.8 Аренда

Аренда (лизинг), по условиям которой к НКО переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как финансовый лизинг. Объекты основных средств, приобретенные в рамках финансового лизинга, отражаются в финансовой отчетности в сумме наименьшей из двух величин: справедливой стоимости или текущей стоимости минимальных лизинговых платежей на дату начала аренды за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Соответствующая сумма отражается как обязательства по лизингу.

Последующий учет активов по договорам финансового лизинга осуществляется аналогично схожим активам. Сумма обязательств по лизингу уменьшается на сумму лизинговых платежей за вычетом процентных отчислений, которые отражаются как процентные расходы. Процентные отчисления по договору финансового лизинга распределяются таким образом, чтобы получилась постоянная периодическая ставка процента на остаток обязательства для каждого периода.

3.9 Заемные средства

Заемные средства первоначально учитываются по стоимости приобретения, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливая стоимость полученных денежных средств) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупном доходе в течение периода заимствования с использованием метода эффективной доходности.

Заемные средства, привлеченные под процентные ставки, отличные от рыночных, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и выплаты основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств отражается в отчете о совокупном доходе как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных, или как убыток от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной доходности.

3.10 Резервы

Резерв отражается в том случае, когда у НКО возникает юридическое или иное безотзывное обязательство в результате произошедшего события, и при этом существует высокая вероятность того, что потребуются отток экономических ресурсов для исполнения данного обязательства, и его сумма может быть надежно оценена. Резерв под возможные будущие убытки не создается.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.10 Резервы (продолжение)

Резервы определяются путем дисконтирования ожидаемых будущих денежных потоков по ставке дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую временную стоимость денег и риски, присущие данному обязательству. Изменение величины резерва, связанной с уменьшением оставшегося времени до его исполнения, относится на процентные расходы.

3.11 Капитал

Обыкновенные акции отражаются в составе капитала. Затраты, относящиеся к выпуску акций, кроме тех, которые возникли в рамках объединения предприятий, отражаются как уменьшение капитала в результате эмиссии. Сумма, на которую полученные средства от эмиссии превышали номинальную стоимость выпущенных акций, отражается как эмиссионный доход.

Дивиденды отражаются в финансовой отчетности как распределение прибыли, только если их объявление состоялось во время отчетного периода или на конец отчетного периода. Сумма объявленных дивидендов после отчетного периода, но до момента, когда данная отчетность подлежит одобрению, раскрывается в отчетности.

3.12 Обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности НКО принимает на себя обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

Финансовые гарантии — это договоры, обязывающие НКО делать определенные платежи, компенсирующие получателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

Обязательство по финансовой гарантии первоначально признается по справедливой стоимости, за вычетом связанных затрат по сделке, и впоследствии оценивается по наибольшей из суммы, признанной первоначально, за вычетом накопленной амортизации, и величины резерва на потери по данной гарантии.

Резервы на потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь, и размеры таких потерь могут быть достоверно измерены. Любое увеличение вероятных обязательств по финансовым гарантиям отражается в отчете о совокупном доходе. Комиссии, полученные по выданным гарантиям, признаются в отчете о совокупном доходе на протяжении срока действия гарантии и рассчитываются линейным методом.

3.13 Налогообложение

Сумма налога на прибыль за отчетный период включает сумму текущего налога за отчетный период и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в отчете о совокупном доходе в полном объеме, за исключением сумм налога, относящихся к операциям, отражаемым непосредственно в отчете об изменениях капитала НКО.

Текущий налог на прибыль за отчетный период рассчитывается исходя из размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период с учетом ставок налога на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные периоды.

Задолженность по отложенному налогу на прибыль отражается с использованием метода балансовых обязательств применительно ко всем временным разницам, возникающим между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженным в финансовой отчетности, и их стоимостью, используемой для целей расчета налогооблагаемой базы. Активы по отложенному налогу отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.13 Налогообложение (продолжение)

прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы. 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.

3.14 Вознаграждение сотрудникам

В ходе своей деятельности НКО производит отчисления в Пенсионный фонд Российской Федерации в отношении своих сотрудников. Данные расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

3.15 Процентные доходы и процентные расходы

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе по методу начисления с учетом доходности к погашению, либо соответствующей плавающей процентной ставки. Процентные доходы и расходы включают амортизацию дисконта, премии или иной разницы между первоначальной балансовой стоимостью процентного финансового инструмента и его суммой к погашению, рассчитанной с применением эффективной процентной ставки. Процентные доходы по финансовым активам, предназначенным для торговли, и прочим финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, включают только купонный доход.

3.16 Комиссионные доходы

Комиссионные доходы возникают при оказании НКО финансовых услуг по переводу денежных средств, а также услуг по расчетно-кассовому обслуживанию.

4. Новые и пересмотренные Международные стандарты финансовой отчетности

4.1 Поправки МСФО, обязательные к применению в текущем году

В текущем году НКО применил ряд поправок к МСФО, опубликованные Советом по международным стандартам финансовой отчетности (СМСФО), являющиеся обязательными к применению в отношении отчетного периода, начавшегося 1 января 2017 года или позже.

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль» (выпущены 19 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправка разъясняет требования к признанию отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам по долговым инструментам, учитываемым по справедливой стоимости.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 годов. Поправки к МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других организациях»

Поправки разъясняют, что требования МСФО (IFRS) 12 к раскрытию информации, за исключением относящихся к раскрытию обобщенной финансовой информации о дочерних организациях, совместных предприятиях и ассоциированных организациях, применяются к долям участия в других организациях, которые классифицируются как инвестиции, предназначенные для продажи или включены в состав группы выбытия, классифицированной в качестве предназначенной для продажи.

Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» - Инициатива в сфере раскрытия информации (выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).

4. Новые и пересмотренные Международные стандарты финансовой отчетности (продолжение)

4.1 Поправки МСФО, обязательные к применению в текущем году (продолжение)

Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 7, требуют раскрытия информации о сверке изменений в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности.

Применение данных поправок не оказало существенного воздействия на финансовую отчетность НКО.

4.2 Новые и пересмотренные МСФО - выпущенные, но еще не вступившие в силу

МСФО (IFRS) 9 Финансовые инструменты (обновленная версия стандарта была выпущена в июле 2014 года, вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

Основные изменения относятся к: а) порядку расчета резерва на обесценение финансовых активов; б) незначительным поправкам в части классификации и оценки путем добавления новой категории финансовых инструментов "оцениваемые по справедливой стоимости через прочие совокупные доходы" (ОССЧПСД) для определенного типа простых долговых инструментов.

Ниже приведены основные требования МСФО (IFRS) 9:

- все признанные ФА, на которые распространяется действие МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка", должны оцениваться после первоначального признания либо по амортизированной стоимости (АСт), либо по справедливой стоимости (ССт). В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, нацеленной на получение предусмотренных договором денежных потоков, включающих только основную сумму и проценты по ней, как правило, оцениваются по АСт. Долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, нацеленной как на получение предусмотренных договором денежных потоков, так и на продажу финансового актива, а также имеющие договорные условия, которые порождают денежные потоки, которые являются исключительно погашением основной суммы долга или процентов на определенные даты, обычно отражаются по ОССЧПСД. Все прочие долговые и долевого инструменты оцениваются по ССт. МСФО (IFRS) 9 также допускает альтернативный вариант оценки долевого инструментов, не предназначенных для торговли - по ССт через ПСД с признанием в ПиУ только дохода от дивидендов (от этого выбора нельзя отказаться после первоначального признания).
- Изменения ССт ФО ОССЧПиУ, связанные с изменением их собственных кредитных рисков, должны признаваться в ПСД, если такое признание не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в ПиУ. Изменение ССт в связи с изменением собственного кредитного риска ФО не подлежит последующей реклассификации в отчет о ПиУ. В соответствии с МСФО (IAS) 39 изменения ССт ФО ОССЧПиУ целиком признавались в отчете о ПиУ.
- При определении обесценения ФА МСФО (IFRS 9) требует применять модель ожидаемых потерь вместо модели понесенных потерь, которая предусмотрена МСФО (IAS) 39. Модель ожидаемых потерь требует учитывать предполагаемые потери, вызванные кредитными рисками, и изменения в оценках таких будущих потерь на каждую отчетную дату, чтобы отразить изменения в уровне кредитного риска с даты признания ФА. Другими словами, теперь нет необходимости ждать событий, подтверждающих высокий кредитный риск, чтобы признать обесценение.
- Новые общие правила учета хеджирования сохраняют три механизма учета хеджирования, установленные МСФО (IAS 39). МСФО (IFRS 9) содержит более мягкие правила в части возможности применения механизмов учета хеджирования к различным транзакциям, расширен список финансовых инструментов, которые могут быть признаны инструментами хеджирования, а также список рисков, присущих нефинансовым статьям, которые могут быть объектом учета хеджирования. Кроме того, концепция теста на эффективность была заменена принципом наличия экономической обусловленности. Ретроспективная оценка эффективности учета хеджирования больше не требуется. Требования к раскрытию информации об управлении рисками были существенно расширены.

4. Новые и пересмотренные Международные стандарты финансовой отчетности (продолжение)

4.2 Новые и пересмотренные МСФО - выпущенные, но еще не вступившие в силу (продолжение)

НКО оценивает влияние вступления данного стандарта на свою отчетность.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен в мае 2014 года и вступает силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка признается в сумме, отражающей цену сделки, в момент передачи товаров или оказания услуг клиенту.

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 изменится по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску возврата.

Затраты, понесенные в связи с обеспечением контрактов с клиентами, должны быть капитализированы и амортизированы в течение срока потребления выгод от контракта.

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.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором» (с учетом поправок в декабре 2015 года; выпущены в сентябре 2014 года; дата начала применения не определена). Поправки уточняют, что инвестор признает полный доход или убыток от продажи или передачи активов, представляющих собой бизнес в определении МСФО (IFRS) 3, между ним и его ассоциированной компанией или совместным предприятием. Доход или убыток от переоценки по справедливой стоимости инвестиций в бывшую дочернюю компанию признается только в той мере, в которой он относится к доле участия независимого инвестора в бывшей дочерней компании.

Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2014-2016 гг. (выпущены в декабре 2016 г. и вступают в силу в части применения поправок к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 - для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты). МСФО (IFRS) 1 был изменен, и некоторые из краткосрочных исключений из МСФО, касающиеся раскрытия информации о финансовых инструментах, вознаграждений работникам и инвестиционных компаний, были удалены после того, как они были применены по назначению. Поправки к МСФО (IAS) 28 уточняют, что организация-инвестор имеет выбор применительно к каждому объекту инвестиции применять оценку объекта инвестиций по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 28, если в качестве инвестора выступает организация, специализирующаяся на венчурных инвестициях или паевой инвестиционный фонд, доверительный паевой фонд или подобного рода организация, включая связанные с инвестициями страховые фонды.

Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы в состав или из состава инвестиционной недвижимости» (выпущены в декабре 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. Или после этой даты). Поправки уточняют требования к переводу в состав / из состава инвестиционной недвижимости в части объектов незавершенного строительства. МСФО (IAS) 40 был дополнен для подкрепления порядка применения принципов перевода в состав / из состава инвестиционной недвижимости в соответствии с МСФО (IAS) 40 с уточнением, что перевод в состав / из состава инвестиционной недвижимости может быть совершен только в случае изменения характера использования недвижимости; и такое изменение характера использования будет требовать оценки возможности классификации недвижимости в качестве инвестиционной. Такое изменение характера использования должно быть подтверждено фактами.

4. Новые и пересмотренные Международные стандарты финансовой отчетности (продолжение)

4.2 Новые и пересмотренные МСФО - выпущенные, но еще не вступившие в силу (продолжение)

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения» (выпущено в декабре 2016 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты). Разъяснение урегулирует вопрос об определении даты операции с целью определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части) при прекращении признания неденежного актива или неденежного обязательства, возникших в результате предоплаты в иностранной валюте. КРМФО (IFRIC) 22 применяется только в случаях, когда организация признает неденежный актив или неденежное обязательство, возникшие в результате предоплаты. Организации может потребоваться применение профессионального суждения при определении того, является ли конкретный объект учета денежным или неденежным.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» был выпущен в мае 2017 года и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты.

МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который разрешал компаниям применять существующую практику учета договоров страхования. МСФО (IFRS) 17 является единым, основанным на принципах стандартом учета всех видов договоров страхования, имеющиеся у страховщика. Страховщики будут отражать прибыль от группы договоров за период, в течение которого они предоставляют страховое покрытие, и по мере освобождения от риска. Компания будет сразу же отражать убыток, если группа договоров страхования становится или является убыточной.

Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты), предоставляют два возможных решения для уменьшения влияния расхождения в датах вступления МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 4 – временное исключение из МСФО (IFRS) 9 или подход совмещения. Новый стандарт в отношении договоров страхования в настоящее время разрабатывается и планируется к вступлению в силу не ранее 2020 года.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

В соответствии с данными поправками наделение правами, привязанное к нерыночным условиям результативности, будет оказывать влияние на оценку операций по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами таким же образом, что и на оценку вознаграждений, расчеты по которым осуществляются долевыми инструментами.

В поправках разъясняется классификация операций, которые имеют характеристики расчета на нетто-основе и при проведении которых организация удерживает определенную часть долевого инструмента, в обмен на погашение налогового обязательства контрагента, которое связано с платежом, основанным на акциях. В поправках также разъясняется порядок бухгалтерского учета выплат, основанных на акциях, с расчетами денежными средствами в случае, когда они были модифицированы в выплаты с расчетами долевыми инструментами.

Руководство НКО предполагает, что применение данных поправок может оказать влияние на финансовую отчетность НКО в будущих периодах.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Наличные средства	989 179	768 283
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	39 476	83 064
Ностро счета	144 338	131 275
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 172 993	982 622

6. Прочие финансовые активы

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	132 981	290 579
Текущие требования к клиентам по уплате комиссионного вознаграждения	17 989	15 624
Дебиторская задолженность	4 515	4 315
Требования по похищенным средствам	4 485	-
Средства в банках с отозванной лицензией	3 032	2 814
Прочие	1 598	1 462
За вычетом резерва	(9 658)	(2 814)
Итого прочих финансовых активов	154 942	311 980

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих финансовых активов.

	2017 год	2016 год
Резерв под обесценение прочих финансовых активов на начало отчетного периода	2 814	5 840
Чистое создание / (восстановление) резерва под обесценение прочих финансовых активов в течение отчетного периода	6 844	(2 645)
(Прочие финансовые активы, списанные в течение года как безнадежные ко взысканию)	-	(381)
Резерв под обесценение прочих финансовых активов на конец отчетного периода	9 658	2 814

7. Основные средства

Данные об основных средствах НКО по состоянию на отчетную дату представлены в таблице:

	Компьютерное оборудование и оргтехника	Мебель и оборудование	Капитальные вложения	Итого
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2016 года	10 508	6 835	389	17 732
Поступление	6 063	356	2025	8 444
Выбытие	-	-	(2 414)	(2 414)
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2017 года	16 571	7 191	-	23 762
Накопленная амортизация на 31 декабря 2016	(1 823)	(2 174)	-	(3 997)
Амортизационные отчисления за период	(3 747)	(1 283)	-	(5 030)
Выбытие	-	-	-	-
Накопленная амортизация на 31 декабря 2017 года	(5 570)	(3 457)	-	(9 027)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года	8 685	4 661	389	13 735
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года	11 001	3 734	-	14 735

По состоянию на предыдущую отчетную дату:

	Компьютерное оборудование и оргтехника	Мебель и оборудование	Капитальные вложения	Итого
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2015 года	1 538	6 142	-	7 680
Поступление	8 970	693	389	10 052
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2016 года	10 508	6 835	389	17 732
Накопленная амортизация на начало отчетного года	(1 094)	(907)	-	(2 001)
Амортизационные отчисления за период	(729)	(1 267)	-	(1 996)
Накопленная амортизация на 31 декабря 2016 года	(1 823)	(2 174)	-	(3 997)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2015 года	444	5 235	-	5 679
Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года	8 685	4 661	389	13 735

8. Нематериальные активы

Данные о нематериальных активах НКО по состоянию на отчетную дату и предыдущую отчетную дату представлены в таблице:

	31.12.2017	31.12.2016
Первоначальная стоимость на предыдущую отчетную дату	586	-
Поступление	1 714	586
Выбытие	-	-
Остаток на текущую отчетную дату	2 300	586
Накопленная амортизация на предыдущую отчетную дату	148	-
Амортизационные отчисления за период	1 063	148
Выбытие	-	-
Остаток на текущую отчетную дату	1 211	148
Вложения в создание и приобретение нематериальных активов	2 253	-
Остаточная стоимость на текущую отчетную дату	3 342	438

9. Налог на прибыль

	31.12.2017	31.12.2016
Расходы по текущему налогу на прибыль		
Налог на прибыль за отчетный период	-	5 026
Расходы по отложенному налогу		
Возникновение временных разниц	(650)	-
Всего расходы по налогу на прибыль	(650)	5 026

В 2017 и по настоящее время ставка налога на прибыль составила 20%. Ставка по налогу по процентным доходам с государственными и муниципальными ценными бумагами составляет 15%.

НКО понесла за 2017 год налоговый убыток в размере 95 384 тыс. руб. Налоговые убытки могут быть зачтены против будущей налогооблагаемой прибыли НКО.

Выверка эффективной ставки по налогу на прибыль

	2017	2016
Прибыль / (убыток) до налогообложения	(112 479)	22 996
Теоретический расход/(доход) по налогу на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой налога на прибыль	22 496	(4 599)
Влияние различных налоговых ставок	-	-
Непризнаваемая часть отложенного налогового активов	(21 846)	-
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль, и доходы, не облагаемые налогом на прибыль	-	(427)
Всего доходы / (расходы) по налогу на прибыль	650	(5 026)

9. Налог на прибыль (продолжение)

Активы и обязательства по отложенным налогам относятся к следующим статьям:

	Активы		Обязательства		Чистая позиция	
	31 декабря 2017	31 декабря 2016	31 декабря 2017	31 декабря 2016	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Денежные средства и их эквиваленты	76	-	-	-	76	-
Основные средства и нематериальные активы	321	-	-	(264)	321	(264)
Текущий налоговый актив	-	-	-	-	-	-
Прочие финансовые активы	73	-	-	-	73	-
Прочие нефинансовые активы	40	-	-	-	40	-
Корреспондентские счета банков	-	-	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	-
Прочие нефинансовые обязательства	140	264	-	-	140	264
Налоговые активы / (обязательства)	650	264	-	(264)	650	-

Движение временных разниц в течение 2017 года

	Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	Отражено в прочем совокупном доходе	Отражено в прибылях и убытках	Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	76	76
Основные средства и нематериальные активы	(264)	-	585	321
Текущий налоговый актив	-	-	-	-
Прочие финансовые активы	-	-	73	73
Прочие нефинансовые активы	-	-	40	40
Корреспондентские счета банков	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-
Прочие нефинансовые обязательства	264	-	(124)	140
Налоговые активы / (обязательства)	-	-	650	650

9. Налог на прибыль (продолжение)

Движение временных разниц в течение 2016 года

	Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	Отражено в прочем совокупном доходе	Отражено в прибылях и убытках	Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-
Основные средства и нематериальные активы	-	-	(264)	(264)
Текущий налоговый актив	-	-	-	-
Прочие финансовые активы	(380)	-	380	-
Прочие нефинансовые активы	-	-	-	-
Корреспондентские счета банков	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-
Прочие нефинансовые обязательства	380	-	(116)	264
Налоговые активы / (обязательства)	-	-	-	-

10. Прочие нефинансовые активы

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Предоплата по налогам (кроме налога на прибыль)	-	2 470
Материалы и запасы	3 654	-
Расходы будущих периодов по хозяйственным договорам	885	1 421
Недостача наличных денежных средств в терминалах	279	212
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	30	43
Прочее	116	230
За вычетом резерва под обесценение	(62)	(241)
Итого прочих нефинансовых активов	4 902	4 135

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих активов:

	2017 год	2016 год
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на начало отчетного периода	241	912
Чистое изменение резерва под обесценение прочих нефинансовых активов в течение отчетного периода	(57)	(671)
(Прочие нефинансовые активы, списанные в течение года как безнадежные ко взысканию)	(122)	-
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на конец отчетного периода	62	241

11. Корреспондентские счета банков

Корреспондентские счета банков на 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 представлены остатками на корреспондентских счетах российских кредитных организаций. По состоянию на 31 декабря 2017 НКО имеет двух контрагентов (на 31 декабря 2016 – двух контрагентов), на долю каждого из которых приходится более 10% остатков на корреспондентских счетах банков. Совокупный объем остатков по счетам указанных кредитных организаций по состоянию на 31 декабря 2017 составил 514 221 тыс. руб. (на 31 декабря 2016: 490 597 тыс. руб.).

12. Средства клиентов

Средства клиентов на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года представляют собой обязательства НКО перед физическими лицами - средства физических лиц для расчетов предоплаченными картами и осуществления переводов электронных денежных средств с использованием электронного средства платежа.

13. Прочие финансовые обязательства

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	627 804	543 161
Кредиторская задолженность по хозяйственным договорам	31 218	41 140
Расчеты с персоналом по вознаграждению за исполнение трудовых обязанностей	5 390	2 868
Итого прочих финансовых обязательств	664 412	587 169

По состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты НКО имела прочие финансовые обязательства перед связанными сторонами. Соответствующая информация представлена в Примечании 25.

14. Прочие нефинансовые обязательства

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	317	725
Прочее	1 023	2 464
Итого прочих обязательств	1 340	3 189

По состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты НКО имела прочие нефинансовые обязательства перед связанными сторонами. Соответствующая информация представлена в Примечании 25.

15. Уставный капитал

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Обыкновенные акции	8 097	8 097
Корректировка на эффект инфляции	102 896	102 896
Итого уставный капитал	110 993	110 993

По состоянию на отчетную дату зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал НКО состоит из 40 485 обыкновенных именных акций (на предыдущую отчетную дату – 40 485 обыкновенных именных акций). Номинальная стоимость каждой акции – 200 рублей каждая.

Количество объявленных акций составляет 30 000 000 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 200 рублей каждая.

Обыкновенная акция НКО дает акционеру: право одного голоса при решении всех вопросов, относящихся к компетенции Общего собрания акционеров; право на получение дивидендов; право на получение части имущества НКО в случае его ликвидации.

Акционерный капитал НКО был полностью сформирован за счет вкладов акционеров.

В течение текущего и предыдущего отчетных периодов величина уставного капитала НКО не претерпели изменений.

В течение отчетного периода дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

Расчет базовой прибыли на одну обыкновенную акцию приведен ниже.

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Прибыль (убыток)	(111 829)	17 970
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, тысяч штук	40,485	40,485
Базовый убыток на акцию, рубль/1 акцию	(2 762,23)	443,87

Прибыль на акцию, которая отражает возможное снижение уровня базовой прибыли на акцию в последующем отчетном периоде (разводненная прибыль (убыток) на акцию), НКО в отчетном периоде не раскрывается по следующим причинам:

- НКО не эмитировала привилегированные акции, конвертируемые в обыкновенные;
- НКО не заключала договоров с акционерами предусматривающих размещение акционерным обществом обыкновенных акций без оплаты путем распределения их среди акционеров, пропорционально числу принадлежавших им обыкновенных акций.

16. Процентные доходы и расходы

	2017	2016
Процентные доходы		
Средства, размещенные в Банке России	4 976	28 941
Корреспондентские счета в других банках	267	9
Итого процентных доходов	5 243	28 950
Процентные расходы		
Текущие (расчетные) счета	(281)	(2 803)
Корреспондентские счета других банков	(317)	-
Итого процентных расходов	(598)	(2 803)
Чистые процентные доходы	4 645	26 147

17. Комиссионные доходы и расходы

	2017	2016
Комиссионные доходы		
От осуществления переводов денежных средств	951 911	1 161 526
От расчетного и кассового обслуживания	8 026	-
Итого комиссионных доходов	959 937	1 161 526
Комиссионные расходы		
От расчетного и кассового обслуживания	(192 100)	(306 024)
Расходы по инкассации	(51 321)	(51 847)
Процессинг	(26 071)	(55 943)
Прочее	(1 002)	-
Итого комиссионных расходов	(270 494)	(413 814)
Чистый комиссионный доход	689 443	747 712

18. Прочие операционные доходы

Прочие операционные доходы на 31 декабря 2017 представляют собой списанные в доход проблемные переводы, невостребованные плательщиками в течение более трех лет в размере 11 686 тыс. руб. (на 31 декабря 2016: 10 201 тыс. руб.), а также доходы от оприходования излишков денежной наличности при выгрузке из терминалов НКО в размере 2 647 тыс. руб. (на 31 декабря 2016: 922 тыс. руб.) и прочие.

19. Административные и прочие операционные расходы

	Прим.	2017	2016
Арендная плата		336 136	324 753
Заработная плата и премии		170 539	98 170
Чрезвычайные расходы	20	105 566	-
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		45 389	45 720
Отчисления на социальное обеспечение		42 790	25 236
Обслуживание оборудования		27 467	202 819
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		36 282	29 610
Административные расходы		10 786	12 762
Реклама и маркетинг		5 917	4 473
Амортизация основных средств		5 030	1 996
Расходы от списания недостач		4 998	262
Расходы по страхованию		3 430	4 330
Амортизация НМА		1 063	148
Другие расходы на персонал		513	74
Прочие		19 307	16 181
Итого операционных расходов		815 213	766 534

20. Чрезвычайные расходы

1. События апреля 2017 года.

В ночь с 16 на 17 апреля 2017 г. к серверам НКО, отвечающим за проведение платежей с банкоматов, производилось несанкционированное подключение посредством установленного вредоносного ПО с компьютеров организации, контролируемых через сервер управления из сети Интернет. Злоумышленниками проводился анализ и мониторинг изменений серверных файлов,

20. Чрезвычайные расходы (продолжение)

1. События апреля 2017 года (продолжение).

содержащих информацию о платежах. Для проведения подложных платежей, была организована генерация аналогичных файлов в каталоги.

Такой механизм позволил осуществить большое количество необеспеченных платежей, которые не отправлялись с сети банкоматов на сервера компании, а генерировались на самих серверах. Это позволило злоумышленникам обойти программные установки лимитов по платежам между сетью банкоматов и серверами обработки.

В результате описанного инцидента был получен доступ к платежному серверу и сформированы необеспеченные транзакции с целью пополнения банковских карт злоумышленников.

В связи с отсутствием распоряжений клиентов-физических лиц на переводы без открытия банковского счета суммы требований предъявлялись банками после процедур выверки по правилам международных систем с банками-эмитентами (получателями указанных переводов).

Данные требования поступали в НКО с 24.04.2017 по 11.05.2017 г. по мере завершения выверки и отражались на счетах 30232 «Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств» в разрезе банков. НКО обратилась к акционеру НКО с косвенным участием (физическому лицу) с просьбой приобрести права требований к неустановленным лицам в момент поступления требований от банков. 24 апреля 2017 г. с ним был заключен Договор уступки прав (цессии). По мере выставления требований от банков они были переданы акционеру в рамках дополнительных соглашений к Договору цессии. Для обеспечения мгновенной ликвидности было решено привлечь краткосрочный займ от акционера.

НКО произвел расчеты с партнерами в полном объеме.

После того, как была установлена окончательной сумма требований к мошенникам - 105 566 тыс. руб., данные требования были переданы от цессионария - акционера обратно на баланс НКО и признан убыток.

На покрытие убытков НКО, возникших в результате вышеописанных событий, была предоставлена безвозмездная финансовая помощь компанией «Элекснет Холдинг Лимитед», единственным акционером НКО в размере 106 млн.руб.

2. события июля 2017 года.

В июле 2017 года были выявлены факты необеспеченных переводов денежных средств 13,391 тыс. руб.

17 июля 2017г. при сверке с контрагентом были выявлены факты прохождения необеспеченных платежей. В результате анализа журналов операций было выявлено, что при проведении платежей на платежном сайте АО НКО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» злоумышленник смог воспользоваться уязвимостью в протоколе интеграции платежного сайта и системы банка-контрагента. Уязвимость протокола заключалась в отсутствии в каждом сообщении суммы перевода, доступного для чтения и контроля системой НКО.

Необеспеченные платежи проводились в период с 13.07.2017 по 17.07.2017 и причинили АО НКО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» ущерб на сумму 13.391 тыс. руб.

НКО произвел расчеты с партнерами в полном объеме. Требования к мошенникам были переданы по Договору уступки прав (цессии) в день их появления. Денежные средства были получены в полном объеме. В связи с этим резерв не формировался.

21. Управление рисками

Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности НКО. Основными рисками, присущими деятельности НКО, являются операционный риск, правовой риск, риск потери деловой репутации и риск потери ликвидности.

НКО разработаны внутренние документы, регламентирующие процедуры, методы оценки рисков по их видам, соблюдение которых направлено на обеспечение оптимального соотношения между прибылью деятельности различных бизнес-направлений деятельности и уровнем принимаемых рисков.

К основным приемам управления банковскими рисками в НКО являются мониторинг, лимитирование, диверсификация.

Оценка и управление банковскими рисками возлагается на органы управления НКО, структурные подразделения (в рамках их компетенции), уполномоченных сотрудников (в частности по управлению операционным риском, правовым и др. рисками).

Служба внутреннего контроля предоставляет руководству НКО заключение о реалистичности достижения поставленных целей, а также предложения о системе внутренних организационных решений

21.1 Организация деятельности НКО на предмет ее соответствия положениям законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также собственным правилам внутреннего контроля.

Во второй половине 2017 года Банк России провел внеплановую тематическую проверку НКО за период с 1 января 2016 года по 30 ноября 2017 года. Одним из вопросов проверки являлось соблюдение НКО требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

По результатам проверки Банком России был составлен акт и вынесено предписание. НКО предприняло меры, направленные на устранение нарушений. Среди этих мер в том числе было усиление функций СВК/СВА.

21.2 Страновой риск

По состоянию на 31.12.2017г. и на 31.12.2016 активы и обязательства относятся к средствам, размещенным и привлеченным на территории Российской Федерации.

По состоянию на 31.12.2017г. операции с контрагентами-нерезидентами не проводились, кроме операций с акционером НКО, см. примечание 25. По состоянию на 31.12.2016 операции с контрагентами-нерезидентами не проводились.

21.3 Риск ликвидности

Управление риском ликвидности является составной частью процесса управления активами и пассивами НКО. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и обязательств (в том числе вследствие несвоевременного исполнения обязательств контрагентами кредитной организации и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения НКО своих обязательств).

НКО производит анализ ликвидности следующими методами:

- метод основан на анализе динамики значений показателя в течение последних трех месяцев;

21. Управление рисками (продолжение)

21.3 Риск ликвидности (продолжение)

- метод анализа показателя избытка (дефицита) ликвидности.

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

НКО рассчитывает также на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями Банка России. Данные нормативы включают:

Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними банковских операций (Н15.1) который регулирует (ограничивает) риск потери НКО ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней и определяет минимальное отношение суммы ликвидных активов НКО к сумме пассивов НКО по счетам до востребования и на срок до 30 календарных дней.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 года нормативы ликвидности НКО соответствовали установленным лимитам.

Также см. Примечание 26 "Анализ сроков выхода активов и обязательств".

21.4 Валютный риск

По состоянию на 31.12.2017г. и на 31.12.2016 активы и обязательства относятся к средствам, размещенным и привлеченным в валюте Российской Федерации. Валютный риск у НКО отсутствует.

21.5 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.

Обязанности по координации управления операционным риском возлагаются на Службу управления рисками специальное должностное лицо – Уполномоченного сотрудника по операционному риску.

Сотрудники структурных подразделений НКО осуществляют на ежедневной основе мониторинг операционного риска. Уполномоченный сотрудник контролирует ведение базы данных, проводит обобщение результатов, на регулярной основе осуществляет анализ уровня операционных рисков и объемов понесенных убытков в разрезе направлений деятельности и (или) структурных подразделений НКО, категорий операционного риска.

В целях эффективности управления операционным риском в НКО осуществляется мониторинг эффективности управления операционным риском как со стороны уполномоченного сотрудника по операционному риску, так и в рамках плановых проверок СВК.

21.6 Правовой риск и риск потери деловой репутации

На регулярной основе НКО проводит мониторинг факторов возникновения правового и репутационного рисков. Оценка рисков проводится по направлениям деятельности НКО.

21. Управление рисками (продолжение)

21.6 Правовой риск и риск потери деловой репутации (продолжение)

НКО разработано «Положение об управлении рисками в АО НКО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР», утвержденное Протоколом Совета Директоров № 2016/12/29 СД от 29.12.16 г., созданное в целях выполнения требований Положения Банка России № 242-П от 16.12.2003г «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах».

Согласно указанного документа на юридический отдел возлагается обязанность по управлению правовым риском и организация работы по минимизации правового риска. Юридический отдел не реже 2-х раз в год представляет отчеты по вопросам правового риска Совету директоров и Генеральному директору НКО.

Виды основных рисков, присущих деятельности НКО:

- Правовой риск – риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие:
- несоблюдения кредитной организацией требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности кредитной организации);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

В целях выявления и оценки правового риска в НКО осуществляются следующие действия:

- проводится анализ внутренних и внешних факторов возникновения правового риска и их влияния на уровень риска;
- производится рассмотрение и согласование с юридической службой НКО всех документов, касающихся финансово-хозяйственной деятельности НКО;
- при установлении отношений с клиентами и контрагентами производится их идентификация в т. ч. установление и идентификация выгодоприобретателей в соответствии с требованиями законодательства РФ, а также в целях соблюдения принципа «знай своего клиента».
- Риск потери деловой репутации кредитной организации (репутационный риск). Риск возникновения у кредитной организации убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

В целях выявления риска потери деловой репутации в НКО осуществляется:

- анализ внутренних и внешних факторов потери деловой репутации, а также методов его выявления;
- анализируются причины возникновения риска потери деловой репутации;

21. Управление рисками (продолжение)

21.6 Правовой риск и риск потери деловой репутации (продолжение)

- изучается влияние факторов риска потери деловой репутации на деятельность и финансовое состояние НКО;
- проводится программа идентификации и изучения клиентов в первую очередь клиентов, с которыми НКО осуществляет банковские операции с повышенной степенью риска, программа установление и идентификации выгодоприобретателей;
- проводится соблюдение принципа «знай своего клиента».
- Стратегический риск – риск возникновения у НКО убытков в результате ошибок(недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития кредитной организации(стратегическое управление) и выражающихся внеучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности НКО, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности НКО, в которых НКО может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов(финансовых, материально-технических, человеческих) и организационных мер(управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности НКО.

Информация о фактах, оказывающих влияние на уровень рисков, доводится до органов управления НКО.

Изменений в «Положение об управлении основными рисками» не вносилось.

22. Управление капиталом

Кредитная организация обязана соблюдать обязательные нормативы, устанавливаемые в соответствии с Федеральным законом «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)». Информация о числовых значениях обязательных нормативов на отчетные даты проверяемого периода, декларированных НКО в отчетности по ф. 0409813 отражена в таблице:

Сведения об обязательных нормативах на 31 декабря 2017 и на 31 декабря 2016

	Норма, %	На 01.01.18	На 01.01.17
Капитал		56 067	61 448
Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними банковских операций(Н1.3)	$\geq 2,0$	4.4	5.7
Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними банковских операций(Н15.1)	≥ 100	116.7	120.4

НКО осуществляет управление собственным капиталом, планируя его величину с учетом планируемого роста активов НКО в целях развития его бизнеса, покрытия значимых рисков,

22. Управление капиталом (продолжение)

присущих деятельности НКО, а также с учетом необходимости соблюдения установленных обязательных нормативов. Все финансовые операции НКО осуществляются с учетом требований к капиталу.

Управление капиталом в НКО базируется на его мониторинге, анализе и прогнозе. Целью управления капиталом является соответствие капитальной базы НКО стратегическим и тактическим задачам НКО, а также формирование и поддержание на необходимом уровне его достаточности.

Основными целями НКО в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение деятельности НКО как непрерывно действующего предприятия. Внешние требования по капиталу российских кредитных организаций установлены Банком России. НКО использует стандартизированный подход к оценке достаточности капитала НКО.

Система внутреннего контроля, организованная в НКО, направлена на обеспечение надлежащего уровня надежности, соответствующего характеру и масштабам проводимых операций.

23. Условные обязательства

23.1 Страхование

НКО работает со страховой компанией СПАО «Ингосстрах». Основными объектами страхования являются арендуемое оборудование и имущество НКО (в т.ч. денежная наличность).

Страховые премии в пользу страховщика выплачиваются по графику, установленному соответствующими договорами.

23.2 Аренда

В 2017г НКО арендовала специально оборудованные помещения для размещения ПТС, оборудование и другое имущество. Имущество арендовалось у юридических лиц, индивидуальных предпринимателей. Условия договоров аренды предполагают, как правило, осуществление ежемесячных арендных платежей. Долгосрочные обязательства по аренде помещений в НКО отсутствуют.

Обязательства НКО по договорам аренды помещений, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, представлены следующим образом:

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Сроком менее одного года	356 113	277 240
От одного до пяти лет	1 424 451	1 108 960
	1 780 564	1 386 200

23.3 Судебные разбирательства

В ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении НКО. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, руководство НКО считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для НКО, превышающим начисленную сумму.

По состоянию на отчетную дату НКО выступает в качестве ответчика по судебному разбирательству, сумма исковых требований по которому составляет 27 475 тыс. руб. В феврале и апреле 2018 года состоялись судебные заседания, результатами которых явилось решение о взыскании с НКО суммы иска в полном объеме. НКО не согласна с позицией судов первой и

23. Условные обязательства (продолжение)

23.3 Судебные разбирательства (продолжение)

апелляционной инстанций и намерена обратиться в суд кассационной инстанции с целью оспаривания принятых судебных актов. НКО на отчетную дату сформировано начисление в сумме 10 799 тыс. руб. Руководство НКО ожидает, что с высокой степенью вероятности суд кассационной инстанции займет позицию НКО и вернет дело на рассмотрение по существу.

23.4 Условные налоговые обязательства

Деятельность НКО осуществляется в Российской Федерации. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев мало предсказуемым изменениям. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством НКО применительно к операциям и деятельности НКО может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами в любой момент в будущем. Тенденции, наблюдаемые в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства, проведении налоговых проверок и предъявлении дополнительных налоговых требований. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям НКО, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы.

Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 31 декабря 2017 руководство НКО считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция НКО в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась НКО исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять суждения. Хотя при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов используется имеющаяся рыночная информация, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

Предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых активов и обязательств по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

Для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов НКО использует следующую иерархию, основанную на использованных методиках оценки:

- **Уровень 1:** котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам;

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

- **Уровень 2:** методики оценки, для которых все исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую величину справедливой стоимости, прямо или косвенно наблюдаются на рынке;
- **Уровень 3:** методики оценки, для которых использованные исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую величину справедливой стоимости, не основаны на информации, наблюдаемой на рынке.

За исключением денежных средств и их эквивалентов, счетов и депозитов в банках, корреспондентских счетов банков, которые представлены Уровнем 1 иерархии, прочие финансовые инструменты относятся к Уровню 3.

25. Операции со связанными сторонами

АО НКО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» входит в состав Банковского Холдинга Элекснет Лимитед. В ходе своей обычной деятельности НКО проводит операции с лицами входящими в состав этой группы. Сделки заключаются на условиях, соответствующих рыночным.

25.1 Операции с акционером

Остатки по операциям с акционером НКО по состоянию на 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 составляли:

	На 31 декабря 2017	На 31 декабря 2016
Собственные средства		
Денежные средства безвозмездного финансирования, тыс. руб. (Прим. 20)	106 000	-

25.2 Операции с ключевым управленческим персоналом

Суммы, включенные в отчет о финансовых результатах по операциям с ключевым управленческим персоналом НКО по состоянию на 31 декабря 2017 составляли:

Выплаты основному управленческому персоналу* Банка:	суммы, подлежащие выплате		
	в течение отчетного периода	в течение 12 месяцев после отчетной даты	по окончании трудовой деятельности
краткосрочные вознаграждения, в том числе	50 732	-	-
- оплата труда	40 060		
- начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и	7 894	-	-
внебюджетные фонды			
- ежегодный оплачиваемый отпуск	2 778	-	-

25. Операции со связанными сторонами (продолжение)

25.2 Операции с ключевым управленческим персоналом (продолжение)

Суммы, включенные в отчет о финансовых результатах, по операциям с ключевым управленческим персоналом НКО по состоянию на 31 декабря 2016 составляли:

Выплаты основному управленческому персоналу* Банка:	суммы, подлежащие выплате		
	в течение отчетного периода	в течение 12 месяцев после отчетной даты	по окончании трудовой деятельности
краткосрочные вознаграждения, в том числе	41 887	-	X
- оплата труда	33 096	-	X
- начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды	6 518	-	X
- ежегодный оплачиваемый отпуск	2 273	-	X

Обороты по операциям с ключевым управленческим персоналом НКО за 2017 и 2016 составили:

	за 2017	за 2016
Обороты		
Расчеты по оплате труда и отпускным	(42 838)	(35 369)
Расчеты по уступке прав требования (Прим. 20)	13 391	-

Под основным управленческим персоналом АО НКО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» понимаются: Генеральный директор, его заместители, члены Правления НКО, члены Совета директоров, а также иные должностные лица, наделенные полномочиями и ответственностью в вопросах планирования, руководства и контроля над деятельностью организации.

В Положении о системе оплаты труда, премировании и прочих выплатах АО НКО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» п.6 определен порядок компенсационных, стимулирующих и иных выплат отдельным категориям работников. Содержит порядок определения компенсационных, стимулирующих и иных выплат следующим категориям работников:

- Генеральный директор;
- Члены Правления.

Размер нефиксированной оплаты труда Генеральному директору, членам Правления устанавливается в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности с учетом рисков, которым подвергается (подвергалось) НКО, в результате их действий и решений (например: операционный риск, правовой риск, риск потери деловой репутации). Для Генерального директора, членов Правления при расчете целевых показателей вознаграждений (до корректировок) на планируемый период (год) не менее 40 процентов общего размера вознаграждений составляет нефиксированная часть оплаты труда, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности.

Изменения в Положение в течение отчетного периода не вносились.

Долгосрочные вознаграждения, подлежащие выплате по истечении 12 месяцев после отчетной даты, внутренними положениями НКО не предусмотрены.

25. Операции со связанными сторонами (продолжение)

25.3 Операции с прочими связанными сторонами

Остатки по операциям с прочими связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 составляли:

	На 31 декабря 2017	На 31 декабря 2016
Прочие обязательства		
по Техническому обслуживанию оборудования	10 431	8 763

Суммы, включенные в отчет о финансовых результатах, полученные от операций с прочими связанными сторонами, следующие:

	за 2017	за 2016
Расходы		
Расходы по аренде оборудования ПТС	175 038	205 283
Расходы на процессинг	25 888	55 943

Обороты по операциям с прочими связанными сторонами за 2017 и 2016:

	за 2017	за 2016
Обороты		
Расчеты по аренде оборудования ПТС	175 038	205 283
Расчеты по процессингу	25 888	55 943

26. Анализ сроков выхода активов и обязательств

Нижеприведенная таблица отражает активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2017 года в разрезе сроков, оставшихся до их погашения в соответствии с заключенными договорами:

На 31.12.2017	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Бессро- чные	Всего
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 172 993	-	-	-	-	1 172 993
Обязательные резервы в Банке России	-	8 316	-	-	-	8 316
Прочие финансовые активы	145 284	-	-	9 658	-	154 942
Основные средства	-	-	-	-	14 735	14 735
Нематериальные активы	-	-	-	-	3 342	3 342
Текущий налоговый актив	-	3 755	-	-	-	3 755
Отложенные активы по налогу на прибыль	-	-	-	650	-	650
Прочие нефинансовые активы	-	4 902	-	-	-	4 902
Всего активов	1 318 277	16 973	-	10 308	18 077	1 363 635

26. Анализ сроков выхода активов и обязательств (продолжение)

Обязательства

Корреспондентские счета банков	625 153	-	-	-	-	625 153
Средства клиентов	10 979	-	-	-	-	10 979
Прочие финансовые обязательства	641 492	-	-	22 920	-	664 412
Прочие нефинансовые обязательства	1 340	-	-	-	-	1 340
Всего обязательств	1 278 964	-	-	22 920	-	1 301 884
Чистая позиция	39 313	16 973	-	-12 612	18 077	61 751

Нижеприведенная таблица отражает активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2016 года в разрезе сроков, оставшихся до их погашения в соответствии с заключенными договорами:

На 31.12.2016	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Бессрочн ые	Всего
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	982 622	-	-	-	-	982 622
Прочие финансовые активы	311 980	-	-	-	-	311 980
Основные средства	-	-	-	-	13 735	13 735
Нематериальные активы	-	-	-	-	438	438
Отложенные активы по налогу на прибыль	-	-	-	-	264	264
Прочие нефинансовые активы	4 135	-	-	-	-	4 135
Всего активов	1 298 737	-	-	-	14 437	1 313 174
Обязательства						
Корреспондентские счета банков	640 244	-	-	-	-	640 244
Средства клиентов	14 728	-	-	-	-	14 728
Прочие финансовые обязательства	587 169	-	-	-	-	587 169
Прочие нефинансовые обязательства	3 189	-	-	-	-	3 189
Налоговое обязательство	-	-	-	-	264	264
Всего обязательств	1 245 330	-	-	-	264	1 245 594
Чистая позиция	53 407	-	-	-	14 173	67 580

27. События после отчетной даты.

Решением Совета директоров от 13 апреля 2018 года Генеральным директором НКО назначен Жадобин А. В.

19 апреля 2018 года акционером НКО «Элекснет Холдинг Лимитед» в целях увеличения капитала было предоставлено безвозмездное финансирование в сумме 30 миллионов рублей.

Иных существенных событий, произошедших после отчетной даты и требующих раскрытия в отчетности, не происходило.

Всего прошнуровано,
пронумеровано, скреплено
печатью и подписью 44

листов.

Руководитель задания по аудиту

М.В. Деев

