

Примечания
о годовой неконсолидированной финансовой отчетности
в соответствии с МСФО
ООО НКО «Платежный Стандарт»
за 2017 год

март 2018 г.

1. Основная деятельность НКО

Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «Платежный Стандарт», имеет сокращенное название – ООО НКО «Платежный Стандарт» (далее – НКО). НКО была создана по решению общего собрания учредителей (протокол № 1 от 15.04.2014). Устав НКО согласован Сибирским главным управлением Банка России 28.10.2014.

НКО осуществляет свою деятельность на основании лицензии № 3530-К от 28.01.2015, выданной Банком России.

Основным видом деятельности НКО являются банковские операции со средствами в рублях и иностранной валюте:

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

Основными направлениями деятельности НКО в отчетном периоде являлись:

- переводы денежных средств без открытия банковского счета: НКО посредством своих банковских платежных агентов (БПА) осуществляет прием наличных денежных средств (в кассу БПА) в целях осуществления их перевода в пользу получателей – юридических лиц (поставщиков различных услуг);
- переводы электронных денежных средств: НКО эмитирует два вида электронных средств платежа (ЭСП) – предоплаченные платежные карты и электронные кошельки (ЭСП физических лиц и корпоративные).

В 2017 году НКО эмитировала предоплаченные карты с привязанными электронными кошельками: для предоставления держателям – физическим лицам и зачисления на них займов партнерами НКО – микрофинансовыми институтами (МКК, МФК, КПК), и предоплаченные подарочные карты, а также осуществляла предоставление клиентам – физическим лицам электронных кошельков без привязки к предоплаченным картам.

- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц: в рамках лицензии, НКО осуществляет ведение банковских счетов юридических лиц исключительно в связи с осуществлением переводов без открытия банковского счета, режим работы подобных счетов ограничен операциями зачисления и списания средств на другие банковские счета, а также увеличением и возвратом остатка электронных денежных средств, учитываемых НКО без открытия банковского счета с использованием корпоративных ЭСП;

- размещение временно свободных денежных средств на депозитах Банка России: НКО располагает временно свободными денежными средствами, сформированными на банковских счетах клиентов и банковских платежных агентов в счет переводов без открытия счета, на основании соответствующих договоров. Данные денежные средства размещаются на условиях генерального депозитного соглашения в Банке России.

НКО не является участником системы страхования вкладов.

НКО не является участником банковской группы или банковского холдинга.

НКО не имеет филиалов и представительств, структурных подразделений, созданных вне места нахождения постоянно действующего исполнительного органа НКО.

Среднегодовая численность персонала НКО по состоянию на 31 декабря 2017 года составила 13 человек (по состоянию на 31 декабря 2016 г.: 10 человек).

Место нахождения: 630110, г. Новосибирск, ул. Богдана Хмельницкого, дом 56.

Ниже приведен список участников НКО по состоянию на 31 декабря 2017г. и 31 декабря 2016 г. соответственно:

Наименование участника	2017	2016
	Размер доли, %	Размер доли, %
Общество с ограниченной ответственностью «Пешеход» (ООО «Пешеход»)	90,1	90,1
Общество с ограниченной ответственностью «Обувьрус» (ООО «Обувьрус»)	9,9	9,9
Итого	100,0	100,0

По состоянию на 31 декабря 2017 г. конечной контролирующей стороной являлся г-н Титов Антон Михайлович.

2. Экономическая среда, в которой НКО осуществляет свою деятельность

НКО осуществляет свою деятельность в Российской Федерации. На бизнес НКО оказывают влияние экономика и финансовые рынки Российской Федерации, которым присущи особенности развивающегося рынка.

Международное рейтинговое агентство Standard & Poor's (S&P) в сентябре 2017 года подтвердило долгосрочный суверенный кредитный рейтинг России на уровне BB+, который, по оценке агентства считается неинвестиционным.

Негативное изменение макроэкономических условий приводит к возникновению неопределенности относительно будущего экономического роста, доступности финансирования и стоимости капитала, что оказывает косвенное влияние на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы НКО.

В 2017 году основные усилия НКО направила на расширение сотрудничества с микрофинансовыми институтами (МКК, МФК, КПК).

Количество же привлеченных к совершению операций по переводам денежных средств в пользу поставщиков услуг банковских платежных агентов не изменилось, не изменилось и количество мест обслуживания клиентов по данной услуге.

Общий объем переводов без открытия счета в пользу поставщиков услуг (включая юридических лиц и бюджетную систему) в 2017 году вырос в 1,4 раза по отношению к предыдущему периоду. В отчетном периоде объем переводов составил 414 956,2 тыс. рублей, в предыдущем периоде – 291 862,7 тыс. руб.

В планах НКО на 2018 год в области переводов денежных средств без открытия банковского счета – развитие переводов в пользу бюджетов, расширение функционала электронных кошельков, их технологическое совершенствование.

По направлению эмиссии prepaid карт, НКО в 2017 году привлекла шесть новых клиентов – микрофинансовых институтов, эмитировав для них более 100 000 карт для предоставления держателям – физическим лицам с последующим зачислением займов. Все карты, эмитируемые в рамках кооперации с микрофинансовыми институтами, являются картами с полной идентификацией держателя в соответствии с законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Совокупный объем зачислений на prepaid карты с банковских счетов, открытых в НКО микрофинансовым институтам, составил за 2017 год 2 613 402 325 рублей.

НКО также разработало новый для себя продукт, основанный на технологиях prepaid карт, – подарочные prepaid карты, реализация которых в 2018 году планируется через вновь привлекаемых банковских платежных агентов, специализирующихся на организации программ лояльности, маркетинговых программ, а также напрямую физическим лицам.

Руководство НКО считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости НКО в текущих макроэкономических условиях.

3. Основы составления отчетности**3.1. Основа подготовки**

Данная финансовая отчетность НКО составлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - МСФО), включая все принятые ранее МСФО, Разъяснения Постоянного комитета по разъяснениям и Разъяснения Комитета по разъяснениям международной финансовой отчетности. Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом оценки по первоначальной стоимости, за исключением случаев, указанных в положениях учетной политики ниже.

3.2. Приведение российской публикуемой отчетности в соответствие с отчетностью по МСФО

Бухгалтерский учет в НКО ведется в соответствии с требованиями российского законодательства. Финансовая отчетность подготовлена на основании данных российского бухгалтерского учета путем внесения необходимых корректировок и переклассификации статей с целью МСФО, включая все принятые ранее МСФО, Разъяснения Постоянного комитета по разъяснениям и Разъяснения Комитета по разъяснениям международной финансовой отчетности.

Основные изменения в суммах собственного капитала и прибыли по состоянию за 31 декабря 2017 года и за год, закончившийся этой датой, а также по состоянию за 31 декабря 2016 года и за год, закончившийся этой датой, согласно МСФО и национальным стандартам бухгалтерского учета, заключаются в следующем:

	2017		2016	
	Капитал	Прибыль	Капитал	Прибыль
Национальные стандарты бухгалтерского учета	53 474	13 110	40 364	14 101
Отложенный налог на прибыль	4	(12)	16	(14)
Оценочные обязательства	—	—	—	154
Прочие	1 097	466	631	628
Международные стандарты финансовой отчетности	54 575	13 564	41 011	14 869

Прилагаемая финансовая отчетность не является консолидированной, поскольку у НКО отсутствуют инвестиционные вложения в уставные капиталы дочерних и ассоциированных компаний.

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации (см. Примечание 23).

3.3. Переход на новые или пересмотренные стандарты или интерпретации**Новые стандарты, интерпретации и поправки, вступившие в силу 1 января 2017 года**

На дату утверждения данной финансовой отчетности, НКО применила все стандарты, поправки к действующим стандартам и интерпретации, утвержденные Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности и Комитетом по интерпретациям Международных стандартов финансовой отчетности, и являющиеся обязательными для применения при составлении финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 г. Применение новых стандартов, поправок и интерпретаций не оказало влияния на финансовую отчетность НКО.

Новые стандарты, интерпретации и поправки, выпущенные, но еще не вступившие в силу

Ряд новых стандартов, изменений к стандартам и разъяснениям еще не вступили в силу по состоянию на 31 декабря 2017 и их требования не учитывались при подготовке данной финансовой отчетности. НКО планирует принять указанные стандарты и разъяснения к использованию после вступления в силу:

- *МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: Классификация и оценка»* (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, допускается досрочное применение). В июле 2014 Комитет по Международным стандартам финансовой отчетности выпустил финальную версию стандарта МСФО (IFRS) 9, которая включает в себя все стадии проекта по финансовым инструментам и заменяет стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9.
- *МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»* (выпущен 28 мая 2014 года и вступает в силу для периодов, начинающихся 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.
- *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) 15 «Выручка по договорам с покупателями»* (выпущены 12 апреля 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Поправки не приводят к изменению основополагающих принципов стандарта, а поясняют, как эти принципы должны применяться. В поправках разъясняется, как выявить в договоре обязанность к исполнению (обещание передачи товара или услуги покупателю); как установить, является ли компания принципалом (поставщиком товара или услуги) или агентом (отвечающим за организацию поставки товара или услуги), а также как определить, следует ли признать выручку от предоставления лицензии в определенный момент времени или в течение периода. В дополнение к разъяснениям поправки включают два дополнительных освобождения от выполнения требований, что позволит компании, впервые применяющей новый стандарт, снизить затраты и уровень сложности учета.
- *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 также разъясняется классификация операций, которые имеют характеристики расчета на нетто-основе и при проведении которых организация удерживает определенную часть долевого инструмента, которые в ином случае были бы выпущены в пользу контрагента при исполнении (или наделении правами), в обмен на погашение налогового обязательства контрагента, которое связано с платежом, основанным на акциях. Такие соглашения будут классифицироваться как

соглашения, расчеты по которым полностью осуществляются долевыми инструментами. Наконец, 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, а именно: (а) платеж, основанный на акциях, оценивается на основе справедливой стоимости долевого инструмента, предоставленного в результате модификации, на дату модификации; (б) при модификации признание обязательства прекращается, (с) платеж, основанный на акциях, с расчетами долевыми инструментами признается в отношении услуг, которые уже были оказаны до даты модификации, и (d) разница между балансовой стоимостью обязательства на дату модификации и суммой, признанной в составе капитала на эту же дату, сразу же отражается в прибылях и убытках.

- *Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2014-2016 гг.* (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу, в части применения поправок к МСФО (IFRS) 12 - для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 г. или после этой даты, в части применения поправок к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 - для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты). Поправки оказывают влияние на три стандарта. Поправки уточняют, что требования МСФО (IFRS) 12 к раскрытию информации, за исключением относящихся к раскрытию обобщенной финансовой информации о дочерних организациях, совместных предприятиях и ассоциированных организациях, распространяются на инвестиции в другие организации, которые классифицируются как инвестиции, предназначенные для продажи или как прекращаемая деятельность в соответствии с МСФО (IFRS) 5. 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. Помимо этого, у организации, которая не является инвестиционной компанией, может быть ассоциированная организация или совместное предприятие, которые являются инвестиционной компанией. МСФО (IAS) 28 разрешает такой организации при применении метода долевого участия применять оценку по справедливой стоимости, которая была использована такой ассоциированной организацией или совместным предприятием, являющимися инвестиционной компанией. Поправки уточняют, что такой выбор также возможен применительно к каждому объекту инвестиции.
- *Переводы в состав или из состава инвестиционной недвижимости - Поправки к МСФО (IAS) 40* (выпущены 8 декабря 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. До выхода поправок, в МСФО (IAS) 40 не было отдельного руководства в отношении перевода в состав / из состава инвестиционной недвижимости применительно к объектам незавершенного строительства. Поправка уточняет, что не было намерения запретить перевод в состав инвестиционной недвижимости объектов инвестиционной недвижимости, находящихся в процессе строительства или развития и классифицированных как запасы, в случае очевидного изменения характера использования. 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.

В настоящее время НКО изучает положения этих стандартов, их влияние на НКО и сроки их применения.

3.4. Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации – российских рублях, и эта же валюта является функциональной валютой Компании.

Все данные финансовой отчетности были округлены с точностью до целых тысяч рублей, кроме случаев, где указано иное.

3.5. Принципы оценки финансовых показателей

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании Руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Суждения, выработанные соответствующим структурным подразделением в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности, и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в Примечании 23.

4. Принципы учетной политики

При подготовке финансовой отчетности НКО использовала учетную политику, изложенную ниже. Положения учетной политики последовательно применялись к отчетным периодам, представленным в данной финансовой отчетности.

4.1. Ключевые методы оценки

При отражении финансовых инструментов НКО использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

Справедливая стоимость – это сумма, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки (цена «выхода»).

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем (например, «Reuters» и «Bloomberg»), дилеров рынка и иных источников.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена сделки, совершенной НКО на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой НКО при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший надежность оценок и значений цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки.

НКО классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости финансового инструмента в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

- текущие цены (котировки) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемым финансовым инструментом (уровень 1);
- в случае отсутствия информации о текущих ценах (котировках) - цена совершенной на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущие цены (котировки) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (уровень 2);
- цены, рассчитанные с помощью методик оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (уровень 3).

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента.

Нарращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и

эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей балансовой стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая балансовая стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости происходит с применением новой эффективной ставки.

Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства.

Эффективная ставка процента – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента НКО оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки.

Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, они переоцениваются до их возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, НКО использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

4.2. Финансовые инструменты

Финансовые активы – первоначальное признание и оценка

Финансовые активы классифицируются следующим образом:

- финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- займы и дебиторская задолженность;
- инвестиции, удерживаемые до погашения;
- финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи;
- производные инструменты, определенные в качестве инструментов хеджирования при эффективном хеджировании.

НКО классифицирует свои финансовые активы при их первоначальном признании.

Финансовые активы НКО представлены средствами в других банках, дебиторской задолженностью по торговым и иным операциям и денежными средствами и их эквивалентами. Все вышеупомянутые активы классифицированы в категорию займов и дебиторской задолженности.

Займы и дебиторская задолженность

Займы и дебиторская задолженность – это непроеизводные финансовые активы с установленными или определяемыми выплатами, которые не котируются на активном рынке. Такие активы первоначально признаются по справедливой стоимости, которая увеличивается на сумму непосредственно относящихся к осуществлению сделки затрат. После первоначального признания займы и дебиторская задолженность оцениваются по амортизированной стоимости, которая рассчитывается с использованием метода эффективной ставки процента.

НКО первоначально признает займы и дебиторскую задолженность и депозиты на дату их выдачи/возникновения.

Если НКО передала все свои права на получение денежных потоков от актива, либо заключила транзитное соглашение, она оценивает, сохранила ли она риски и выгоды, связанные с правом собственности, и если да, в каком объеме. Если НКО не передала, но и не сохранила за собой практически все риски и выгоды от актива, а также не передала контроль над активом, новый актив признается в той степени, в которой НКО продолжает свое участие в переданном активе. В этом случае НКО также признает соответствующее обязательство. Переданный актив и соответствующее обязательство оцениваются на основе, которая отражает права и обязательства, сохраненные НКО.

Финансовые активы – обесценение

На каждую отчетную дату НКО оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов считаются обесцененными тогда и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (наступление «случая понесения убытка»), которые оказали поддающееся надежной оценке влияние на ожидаемые будущие денежные потоки по финансовому активу или группе финансовых активов.

Признаки обесценения могут включать в себя указания на то, что должник или группа должников испытывают существенные финансовые затруднения, не могут обслуживать свою задолженность или неисправно осуществляют выплату процентов или основной суммы задолженности, а также вероятность того, что ими будет проведена процедура банкротства или финансовой реорганизации иного рода. Кроме того, к таким признакам относятся наблюдаемые данные, указывающие на наличие поддающегося оценке снижения ожидаемых будущих денежных потоков по финансовому инструменту, в частности, такие как изменение объемов просроченной задолженности или экономических условий, находящихся в определенной взаимосвязи с отказами от исполнения обязательств по выплате долгов.

Признаки, свидетельствующие об обесценении дебиторской задолженности, НКО рассматривает как на уровне отдельных активов, так и на уровне портфеля. Все такие активы, величина каждого из которых, взятого в отдельности, является значительной, оцениваются на предмет обесценения в индивидуальном порядке. В том случае, если выясняется, что проверенные по отдельности значительные статьи дебиторской задолженности не являются обесцененными, их объединяют в портфель для проверки на предмет обесценения, которое уже возникло, но еще не идентифицировано.

Статьи дебиторской задолженности, величина которых не является по отдельности значительной, оцениваются на предмет обесценения в совокупности путем объединения в портфель тех статей дебиторской задолженности, которые имеют сходные характеристики риска.

При оценке фактов, свидетельствующих об обесценении, НКО анализирует исторические данные в отношении степени вероятности дефолта, сроков возмещения и сумм понесенных убытков, скорректированные с учетом суждений руководства в отношении текущих экономических и кредитных условий, в результате которых фактические убытки, возможно, окажутся больше или меньше тех, которых можно было бы ожидать исходя из исторических тенденций.

В отношении финансового актива, учитываемого по амортизированной стоимости, сумма убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных по первоначальной эффективной ставке процента этого актива. Убытки признаются в составе прибыли

или убытка за период и отражаются на счете оценочного резерва, величина которого вычитается из стоимости дебиторской задолженности.

Проценты на обесценившийся актив продолжают начисляться через отражение «амортизации дисконта». В случае наступления какого-либо последующего события, которое приводит к уменьшению величины убытка от обесценения, восстановленная сумма, ранее отнесенная на убыток от обесценения, отражается в составе прибыли или убытка за период.

Финансовые обязательства – первоначальное признание и оценка

Финансовые обязательства классифицируются следующим образом:

- финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- прочие финансовые обязательства.

НКО классифицирует свои финансовые обязательства при их первоначальном признании.

Финансовые обязательства НКО представлены средствами клиентов и прочими обязательствами. Все вышеупомянутые обязательства классифицированы в категорию прочих финансовых обязательств.

Амортизация по методу эффективной процентной ставки включается в состав затрат по финансированию в отчете о прибылях или убытках.

Признание финансового обязательства в отчете о финансовом положении прекращается, если обязательство погашено, аннулировано, или срок его действия истек.

Если имеющееся финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличающихся условиях или если условия имеющегося обязательства значительно изменены, такая замена или изменения учитываются как прекращение признания первоначального обязательства и начало признания нового обязательства, а разница в их балансовой стоимости признается в отчете о прибылях или убытках.

Взаимозачет финансовых активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и представляются в отчете о финансовом положении в нетто-величине только тогда, когда НКО имеет юридически исполнимое право на их взаимозачет и намерена либо произвести расчеты по ним на нетто-основе, либо реализовать актив и погасить обязательство одновременно.

4.3. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

4.4. Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России, отражаются по амортизированной стоимости, по которым не начисляются проценты, и не предназначенные для финансирования текущих операций НКО. Обязательные резервы на счетах в Банке России исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

4.5. Средства в других банках

Средства в других банках учитываются, когда НКО предоставляет денежные средства банкам-контрагентам, подлежащие погашению на установленную дату, при этом у НКО отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей задолженностью, не имеющей котировок на открытом рынке. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости, в дальнейшем учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости размещенных средств, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным размещенным средствам, действовавшим на дату их размещения.

4.6. Нематериальные активы

Срок полезного использования нематериальных активов может быть либо ограниченным, либо неопределенным.

Нематериальные активы, приобретенные НКО и имеющие ограниченный срок полезного использования, учитываются по фактической стоимости приобретения за вычетом накопленных сумм амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Срок полезного использования и методы амортизации нематериальных активов анализируются в конце каждого годового отчетного периода и при необходимости корректируются. Изменение предполагаемого срока полезного использования или предполагаемой структуры потребления будущих экономических выгод, заключенных в активе, изменяют период или метод начисления амортизации соответственно и учитываются как изменение оценочных значений.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются, а тестируются на обесценение ежегодно. Срок полезного использования нематериального актива с неопределенным сроком использования пересматривается ежегодно с целью определения того, насколько приемлемо продолжать относить данный актив в категорию активов с неопределенным сроком полезного использования. Если это неприемлемо, изменение оценки срока полезного использования – с неопределенного на ограниченный срок – осуществляется на перспективной основе.

Нематериальные активы, имеющие ограниченный срок полезного использования, представлены в основном капитализированным программным обеспечением. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

Затраты на разработку, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется НКО и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Затраты на создание нематериального актива включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов.

Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения.

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

Затраты на разработку программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с применением метода равномерного списания в течение срока их полезного использования, который составляет от 2 до 15 лет.

4.7. Основные средства

Объекты основных средств отражаются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает стоимость замены частей оборудования и затраты по займам в случае долгосрочных строительных проектов, если выполняются критерии их капитализации.

Существенные затраты на восстановление или модернизацию объектов основных средств капитализируются и амортизируются в течение срока полезного использования соответствующих

активов. Все прочие расходы на ремонт и текущее обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в периоде их возникновения.

Амортизация по объектам основных средств начисляется в целях списания стоимости или переоценки активов с использованием линейного метода в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет 3 года.

В том случае, если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты учитываются как отдельные объекты основных средств.

Ликвидационная стоимость, срок полезного использования и методы амортизации основных средств анализируются в конце каждого годового отчетного периода и при необходимости корректируются.

Прекращение признания ранее признанных основных средств или их значительного компонента происходит при их выбытии или в случае, если в будущем не ожидается получения экономических выгод от использования или выбытия данного актива. Изменение предполагаемого срока полезного использования или предполагаемой структуры потребления будущих экономических выгод, заключенных в активе, изменяют период или метод начисления амортизации соответственно и учитываются как изменение оценочных значений.

Прибыль или убыток, возникшие в результате выбытия актива, определяется как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива, и отражается в нетто-величине в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

4.8. Обесценение нефинансовых активов

Балансовая стоимость нефинансовых активов НКО, отличных от запасов, отложенных налоговых активов, внеоборотных активов, классифицированных как предназначенные для продажи, и предоплат по налогам, анализируется на каждую отчетную дату для выявления признаков их возможного обесценения. При наличии таких признаков или если требуется проведение ежегодной проверки актива на обесценение рассчитывается возмещаемая стоимость соответствующего актива.

Возмещаемая стоимость актива или единицы, генерирующей потоки денежных средств, представляет собой наибольшую из двух величин: ценности использования этого актива (этой единицы) и его (ее) справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. При расчете ценности использования, ожидаемые в будущем потоки денежных средств дисконтируются до их приведенной стоимости с использованием доналоговой ставки дисконтирования, отражающей текущую рыночную оценку влияния изменения стоимости денег с течением времени и риски, специфичные для данного актива. Для целей проведения проверки на предмет обесценения активы, которые не могут быть проверены по отдельности, объединяются в наименьшую группу, в рамках которой генерируется приток денежных средств в результате продолжающегося использования соответствующих активов, и этот приток по большей части не зависит от притока денежных средств, генерируемого другими активами или группами активов («единица, генерирующая потоки денежных средств»).

Убыток от обесценения признается в том случае, если балансовая стоимость самого актива или единицы, генерирующей потоки денежных средств, к которой относится этот актив, оказывается выше его (ее) возмещаемой величины. Убытки от обесценения признаются в составе прибыли или убытка за период. Убытки от обесценения единиц, генерирующих потоки денежных средств (группы единиц), относятся на внеоборотные активы единицы (группы единиц) пропорционально балансовой стоимости активов в составе соответствующей единицы (группы единиц).

На каждую отчетную дату проводится анализ убытка от обесценения, признанного в одном из прошлых периодов, с целью выявления признаков того, что величину этого убытка следует уменьшить или что его более не следует признавать. Сумма убытка от обесценения восстанавливается в том случае, если изменяются факторы оценки, использованные при расчете соответствующей возмещаемой величины. Убыток от обесценения восстанавливается только в пределах суммы, позволяющей восстановить стоимость активов до их балансовой стоимости, в которой они отражались бы, за вычетом накопленных сумм амортизации, если бы не был признан убыток от обесценения.

4.9. Операционная аренда

Аренда, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с владением активом, классифицируется как операционная аренда. НКО выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды производится ежемесячно и отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, платежи, представляющие собой суммы штрафов и неустойки, причитающиеся арендодателю, отражаются как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

4.10. Уставный капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости.

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.

4.11. 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.

4.12. Налог на прибыль

Расход по налогу на прибыль включает в себя налог на прибыль текущего периода и отложенный налог.

Текущий налог на прибыль

Налоговые активы и обязательства по текущему налогу на прибыль за текущий период оцениваются по сумме, предполагаемой к возмещению от налоговых органов или к уплате налоговым органам. Налоговые ставки и налоговое законодательство, применяемые для расчета данной суммы, – это ставки и законодательство, принятые или фактически принятые на отчетную дату в стране, в которой НКО осуществляет свою деятельность и получает налогооблагаемый доход.

Текущий налог на прибыль, относящийся к статьям, признанным непосредственно в капитале, признается в составе капитала, а не в отчете о прибылях и убытках. Руководство НКО периодически осуществляет оценку позиций, отраженных в налоговых декларациях, в отношении которых соответствующее налоговое законодательство может быть по-разному интерпретировано, и по мере необходимости создает резервы.

Отложенный налог на прибыль

Отложенный налог отражается методом балансовых обязательств в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой.

Отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении:

- отложенных налоговых обязательств, возникших в результате первоначального признания гудвила, актива или обязательства, в ходе сделки, не являющейся объединением бизнеса и на момент совершения операции не влияющей ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;

- налогооблагаемых временных разниц, относящихся к инвестициям в дочерние общества, ассоциированные компании и долям участия в совместной деятельности, если можно контролировать распределение во времени уменьшения временной разницы, и существует значительная вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, неиспользованным налоговым льготам и неиспользованным налоговым убыткам, в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет существовать налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, неиспользованные налоговые льготы и неиспользованные налоговые убытки, кроме случаев, когда:

- отложенный налоговый актив, относящийся к вычитаемой временной разнице, возникает в результате первоначального признания актива или обязательства, которое возникло не вследствие объединения бизнеса, и которое на момент совершения операции не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние компании, ассоциированные компании, а также с долями участия в совместной деятельности, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть значительная вероятность того, что временные разницы будут использованы в обозримом будущем, и будет иметь место налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на каждую отчетную дату и снижается в той степени, в которой достижение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов, оценивается как маловероятное. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется значительная вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по налоговым ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в том отчетном году, в котором актив будет реализован, а обязательство погашено, на основе налоговых ставок (и налогового законодательства), которые по состоянию на отчетную дату были приняты или фактически приняты.

Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются в том случае, если имеется законное право зачитывать друг против друга суммы активов и обязательств по текущему налогу на прибыль, и они имеют отношение к налогу на прибыль, взимаемому одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогооблагаемого общества, либо с разных налогооблагаемых обществ, но эти общества намерены урегулировать текущие налоговые обязательства и активы на нетто-основе или реализация их налоговых активов будет осуществлена одновременно с погашением их налоговых обязательств.

4.13. Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента.

Комиссионные и прочие доходы и расходы отражаются по методу начисления после предоставления услуги.

4.14. Взаимозачеты

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

4.15. Резервы – оценочные обязательства и условные 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 потребуются отток экономических ресурсов, выше, чем вероятность того, что этого не потребуются; 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 в отчете о прибылях и убытках.

Условные обязательства возникают у НКО вследствие прошлых событий ее финансово-хозяйственной деятельности, когда существование у НКО обязательства зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых кредитной организацией. Условные обязательства не подлежат признанию в отчете о финансовом положении и информация по ним раскрывается в примечаниях в составе финансовой отчетности.

4.16. 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 принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, сотрудникам НКО. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

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

4.17. Операции со связанными сторонами

НКО проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем или находится под совместным контролем другой стороны или третьего лица и может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. НКО принимает при рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами не только их юридическую форму, но и экономическое содержание таких взаимоотношений.

5. Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Наличные средства	–	–
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательного резервирования)	16 711	43 117
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	113 686	73 891
Итого денежные средства и их эквиваленты	130 397	117 008

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя остатки по счетам в Банке России и на корреспондентских счетах в других банках и небанковских кредитных организациях.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года обязательные резервы на счетах в Банке России составляют 0 тыс. рублей.

Анализ денежных средств и их эквивалентов по срокам погашения представлен в Примечании 17.

6. Средства в других банках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Текущие кредиты и депозиты в других банках	20 007	4 439
Резерв под обесценение средств в других банках	(200)	(44)
Итого средств в других банках	19 807	4 395

На 31 декабря 2017 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 19 807 тыс. рублей (по состоянию на 31 декабря 2016 года: 4 395 тыс. рублей) (Примечание 20).

Средства, размещенные в банках, по состоянию на 31 декабря 2017 года представляют собой сумму страхового покрытия, размещенную на срок «до востребования» в банке-спонсоре, находящемся в Российской Федерации, который на основании заключенного с НКО договора об эмиссии платежных карт и расчетах по операциям с их использованием, обеспечивает взаимодействие НКО с Международной платежной системой MasterCard в части организации расчетов по операциям с использованием предоплаченных карт, эмиссия которых начата НКО в первом полугодии 2016 года.

В текущем отчетном периоде НКО размещала средства в других банках на условиях, соответствовавших рыночным.

Ниже представлен анализ резервов под обесценение средств в других банках:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января	(44)	(9)
Восстановление (отчисления) в резерв под обесценение средств в других банках	(156)	(35)
Средства в других банках, списанные в течение года как безнадежные за счет резерва	—	—
Резерв под обесценение средств в других банках на 31 декабря	(200)	(44)

Анализ средств в других банках по срокам погашения представлен в Примечании 17.

7. Нематериальные активы и основные средства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Нематериальные активы	Основные средства	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2015 года	9 811	—	9 811
Первоначальная стоимость			
Остаток на начало года	10 482	—	10 482
Поступления	2 276	311	2 587
Выбытие	—	—	—

Остаток на конец года	12 758	311	13 069
Накопленная амортизация			
Остаток на начало года	(671)	–	(671)
Начисленная амортизация	(444)	(44)	(488)
Выбытие	–	–	–
Остаток на конец года	(1 115)	(44)	(1 159)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года	11 643	267	11 910
Первоначальная стоимость			
Остаток на начало года	12 758	311	13 069
Поступления	4 597	0	4 597
Выбытие	–	–	–
Остаток на конец года	17 355	311	17 666
Накопленная амортизация			
Остаток на начало года	(1 115)	(44)	(1 159)
Начисленная амортизация	(2 573)	(103)	(2 676)
Выбытие	–	–	–
Остаток на конец года	(3 688)	(147)	(3 835)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года	13 667	164	13 831

Нематериальные активы представлены лицензиями на программное обеспечение. Основные средства представлены серверами.

8. Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	–	–
Резерв под обесценение финансовых активов	–	–
Итого прочие финансовые активы	0	0
Предоплата за услуги	9 576	2 203
Резерв под обесценение	(107)	–
Итого прочие нефинансовые активы	9 469	2 203
Итого прочих активов	9 469	2 203

Предоплата за услуги в сумме 9 469 тыс. рублей ожидается к погашению в срок, не превышающий 12 месяцев после отчетной даты.

9. Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Средства банковских платежных агентов на расчетных счетах	57 251	68 581
Средства физических лиц на электронных кошельках	50 120	14 052
Итого средств клиентов	107 371	82 633

На 31 декабря 2017 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 107 372 тыс. рублей (по состоянию на 31 декабря 2016 года: 82 633 тыс. рублей) (Примечание 20).

По состоянию на 31 декабря 2017 средства БПА (группы связанных клиентов) в сумме 55 736 тыс. рублей представляли собой значительную концентрацию (по состоянию на 31 декабря 2016 года: 66 399 тыс. рублей).

Анализ средств клиентов по срокам погашения представлен в Примечании 17. Информация по связанным сторонам представлена в Примечании 21.

10. Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Денежные средства, аккумулированные оператором услуг платежной инфраструктуры по переводам без открытия счета, подлежащие переводу в адрес юридических лиц	10 786	9 759
Итого прочие финансовые обязательства	10 786	9 759
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	365	204
Кредиторская задолженность	31	516
Итого прочие нефинансовые обязательства	396	720
Итого прочих обязательств	11 182	10 479

Анализ прочих финансовых обязательств по срокам погашения представлен в Примечании 17.

11. Уставный капитал и прочие компоненты в составе капитала

11.1. Уставный капитал

Согласно редакции Устава НКО обязано выплатить участнику действительную стоимость его доли или части доли в Уставном капитале, либо выдать ему в натуре имущество такой же стоимости в течение трех месяцев со дня возникновения соответствующей обязанности.

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

В течение отчетного года решение об увеличении уставного капитала НКО не принималось.

11.2. Прочие компоненты в составе капитала

В 2016 году по решению внеочередного общего собрания участников в целях увеличения стоимости чистых активов НКО участниками общества были внесены разовые (единовременные) вклады в имущество НКО пропорционально долям участия в уставном капитале НКО на общую сумму 10 000 тыс. рублей.

12. Изменение резервов под обесценение

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Средства в других банках (прим. 6)	(156)	(35)
Прочие нефинансовые активы (прим. 8)	(107)	—
Итого возврат / (создание) резервов под обесценение	(263)	(35)

13. Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	51 685	35 589

Итого комиссионных доходов	51 685	35 589
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям, в т. ч.:		
комиссии, уплаченные контрагентам за услуги по переводам денежных средств и за услуги международной платежной системы	(23 536)	(6 894)
комиссии, уплаченные за оказание посреднических услуг банковским платежным агентам и банку-спонсору	(179)	(138)
расходы за РКО, уплаченные банкам-корреспондентам	(338)	(198)
Итого процентных расходов	(24 053)	(7 230)
Чистый комиссионный доход (расход)	27 632	(28 359)

14. Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Расходы на персонал	(9 108)	(6 154)
Профессиональные услуги (охрана, связь и др.)	(10 771)	(5 755)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(5 086)	(3 180)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(1 490)	(1 163)
Амортизация нематериальных активов	(2 677)	(487)
Реклама и маркетинг	(1 018)	(197)
Административные расходы	(267)	(143)
Прочие	(693)	(245)
Итого административных и прочих операционных расходов	(31 110)	(17 324)

15. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Текущие расходы по налогу на прибыль (убытки)	3 599	2 071
Изменения отложенного налога на прибыль, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(22)	1 663
Расходы / (Доходы) по налогу на прибыль	3 577	3 734

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая НКО, на 31 декабря 2017 года составляет 20% (на 31 декабря 2016 года: 20%).

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	2017	2016
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	17 141	18 603
Теоретические налоговые отчисления/(возмещение)	3 428	3 721
Постоянные разницы, в том числе:		
- доходы, не принимаемые к налогообложению	—	—
- расходы, не принимаемые к налогообложению	149	13
Расходы / (Доходы) по налогу на прибыль	3 577	3 734

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

Налоговые движения этих временных разниц представлены ниже и отражаются по ставке 20% (на 31 декабря 2016 года: 20%).

<i>(в тысячах рублей)</i>	2016	Отражено в отчете о прибылях и убытках	2017
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу			
Оценочные обязательства	41	33	74
Налоговые убытки, перенесенные на будущий период	0	0	—
Прочие	17	(11)	6
Общая сумма отложенного налогового актива	58	22	80
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу			
Основные средства	(6)	0	(6)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(6)	0	(6)
Чистый отложенный налоговый актив	52	22	74

<i>(в тысячах рублей)</i>	2015	Отражено в отчете о прибылях и убытках	2016
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу			
Оценочные обязательства	31	10	41
Налоговые убытки, перенесенные на будущий период	1 679	(1 679)	—
Прочие	5	12	17
Общая сумма отложенного налогового актива	1 715	(1 657)	58
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу			
Основные средства	—	(6)	(6)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	—	(6)	(6)
Чистый отложенный налоговый актив	1 715	(1 663)	52

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения.

16. Дивиденды

В течение отчетного года дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

17. Управление рисками

На устойчивость НКО оказывают воздействие внешние и внутренние факторы, в связи с чем в процессе своей деятельности НКО рассматривает наличие и управление следующими видами рисков: финансовые риски (кредитный риск и риск ликвидности), операционный риск, правовой риск, риск потери деловой репутации и стратегический риск.

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление нефинансовыми рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях их минимизации.

Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России и контролируются различными органами управления НКО, включая Правление.

Основными внутренними документами, определяющими политику НКО в области управления рисками, являются «Положение по управлению и контролю рисков ООО НКО «Платежный Стандарт» и «Положение о стратегии управления рисками и капиталом в ООО НКО «Платежный Стандарт», утвержденные Советом Директоров.

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. К указанным финансовым обязательствам должника в рамках деятельности НКО относятся обязательства по остаткам на корреспондентских счетах в кредитных организациях – резидентах в объемах, обеспечивающих переводы физических лиц без открытия банковских счетов, а также обязательства по прочим активам (страховой депозит, авансы при расчетах с контрагентами).

НКО управляет кредитным риском, устанавливая и соблюдая внутренние процедуры по выявлению, оценке, мониторингу и контролю за кредитным риском.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск получения недопустимых убытков вследствие неспособности НКО обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств НКО, в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами НКО и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения НКО своих финансовых обязательств.

В соответствии с требованиями Банка России и внутреннего регламента НКО осуществляет ежедневный мониторинг позиции по ликвидности путем расчета норматива ликвидности Н15.1. Значения норматива ликвидности Н15.1 за 31 декабря 2017 года и за 31 декабря 2016 года соответственно приведены ниже:

	Допустимое значение	2017	2016
Норматив текущей ликвидности (Н15.1), %	Не менее 100%	125,8	125,7

В части управления ликвидностью НКО контролирует ожидаемые сроки погашения. Финансовые требования и обязательства НКО, отраженные в отчете о финансовом положении за год, закончившийся 31 декабря 2017 года и за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, в основном, имеют срок погашения «до востребования». НКО не рассчитывает дисконтированные потоки по финансовым обязательствам, так как все они являются непроцентными.

Операционный и правовой риски, риск потери деловой репутации

Операционный риск – 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 непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик)

применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Когда перестает функционировать система внутреннего контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

НКО управляет операционным риском посредством обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур, направленных на минимизацию операционного риска.

В целях снижения операционного риска НКО организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях НКО. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, разработку планов по поддержанию деятельности в нештатных ситуациях, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Правовой риск — риск возникновения у НКО убытков вследствие несоблюдения НКО требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности кредитной организации), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Управление правовым риском осуществляется в процессе функционирования системы внутреннего контроля НКО. Контроль правового риска проводится посредством соблюдения последовательности действий работников НКО при проведении операций в соответствии с утвержденными внутренними и нормативными документами.

Риск потери деловой репутации – риск возникновения убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости НКО, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

Для минимизации риска потери деловой репутации НКО старается достигать:

- минимизации сбоев и ошибок при осуществлении расчетного обслуживания клиентов;
- осуществления своей деятельности в соответствии с требованиями действующего законодательства, соблюдение всех пруденциальных норм, установленных Банком России, традиций деловых обычаев в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок.

НКО в 2017 году продолжила формирование своей устойчивой деловой репутации и позитивного представления об НКО, качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом, основываясь на объективных результатах своей деятельности. Риск возникновения у НКО убытков в результате потери деловой репутации оценивается Правлением НКО, как минимальный.

Стратегический риск

Стратегический риск – риск возникновения у НКО убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития НКО (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности НКО, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых НКО может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности НКО.

Для минимизации стратегического риска (риска, предопределяемого внешними по отношению к НКО макроэкономическими и нормативно - правовыми условиями деятельности) в НКО осуществляется:

- аналитическая работа в целях учета в процессе управления НКО влияния экономических и нормативно-правовых условий (и их возможных изменений) на эффективность выбранных направлений текущего и перспективного развития НКО;

- организация оперативного и систематического информирования руководства НКО о выводах и предложениях аналитических служб по текущей ситуации; о прогнозах развития ситуации на соответствующем сегменте рынка: в экономике в целом, в сфере нормативно - правового обеспечения деятельности НКО;
- внутренний контроль за анализом и прогнозированием ситуации ответственными работниками и структурными подразделениями НКО и своевременным доведением выводов и предложений аналитического характера до руководства НКО;
- обеспечение конкурентоспособности качества и стоимости предлагаемых услуг.

18. Управление капиталом

Управление капиталом НКО имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности НКО функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется НКО на ежедневной основе. НКО ежемесячно предоставляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности собственных средств (капитала), которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером НКО.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, расчетные небанковские кредитные организации должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения (2%).

В таблице далее представлен нормативный капитал и его основные элементы на основе отчетов НКО, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства РФ:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2017	2016
Основной капитал	16 696	4 619
Дополнительный капитал	23 070	23 994
Итого нормативного капитала	39 766	28 613
Норматив достаточности собственных средств (капитала)	33,6	30,3

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

19. Условные обязательства

Судебные разбирательства

В ходе текущей деятельности НКО может становиться объектом судебных исков и претензий. В 2017 и 2016 годах судебных разбирательств не проводилось. В краткосрочной перспективе руководство НКО не ожидает судебных разбирательств.

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. 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

В процессе своей деятельности НКО заключает ряд договоров аренды. Эти договора не являются безотзывными. Ниже представлена информация о приблизительном размере будущих минимальных арендных платежей (без НДС) по действующим договорам операционной аренды, по которым НКО выступает в качестве арендатора:

(в тысячах рублей)	2017	2016
Менее года	480	172
От 1 года до 5 лет	48	48
Итого обязательств по операционной аренде	528	220

20. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки (цена «выхода»). Наилучшей основой для определения справедливой стоимости финансового инструмента являются опубликованные котировки активного рынка.

Справедливая стоимость финансовых инструментов НКО определяется следующим образом:

- для финансовых инструментов, которые торгуются на активных ликвидных рынках, - на основе рыночных котировок;
- для других финансовых инструментов - в соответствии с общепринятыми методиками оценки на основе анализа будущих денежных потоков, дисконтированных по средним рыночным ставкам на конец года для каждого вида финансовых инструментов.

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых инструментов НКО, учитываемых по амортизированной стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Эти финансовые инструменты включают: денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках, средства клиентов, прочие финансовые обязательства.

21. Операции со связанными сторонами

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

В ходе своей обычной деятельности НКО проводит операции со своими основными участниками, ключевым управленческим персоналом и компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит конечному собственнику (прочие связанные стороны). Эти операции включали осуществление расчетов. Операции осуществлялись преимущественно по рыночным ценам и на условиях, аналогичных условиям проведения операций с третьими сторонами. Информация об операциях НКО со связанными сторонами за 2017 год и 2016 год представлена ниже:

(в тысячах рублей)	2017		2016	
	Участники НКО	Прочие связанные стороны	Участники НКО	Прочие связанные стороны
Средства клиентов:				
Остаток на 1 января	1 956	64 443	1 035	2 768

Получено средств в течение года	72 338	2 999 975	54 442	2 610 382
Выплачено средств в течение года	(72 260)	(3 010 716)	(53 521)	(2 548 707)
Остаток на 31 декабря	2 034	53 702	1 956	64 443

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года:

(в тысячах рублей)	2017		2016	
	Участники НКО	Прочие связанные стороны	Участники НКО	Прочие связанные стороны
Комиссионные доходы (комиссия за РКО)	206	45 808	4 963	28 141
Прочие операционные доходы	–	10 820	310	4 960
Административные и прочие операционные расходы (аренда)	–	(541)	–	(172)

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу:

(в тысячах рублей)	2017	2016
Вознаграждения ключевому управленческому персоналу		
Заработная плата и другие краткосрочные выплаты	4 941	4 123

22. События после отчетной даты

Существенных событий, оказавших влияние на финансовую отчетность, после отчетной даты не произошло.

23. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

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:

Признание отложенного налогового актива

Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований (см. примечание 15). Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на бизнес-плане, подготовленном НКО, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях НКО, адекватных обстоятельствам.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

В ходе своей деятельности НКО проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка таких операций, для того чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основание для суждений является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной ставки.

Принцип непрерывно действующей организации


Данная неконсолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, в НКО учитывались существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность НКО.

Утверждено к выпуску и подписано от имени годового Общего собрания участников
ООО НКО «Платежный Стандарт» 28 апреля 2018 года



Р.И. Агеев
Председатель Правления





Т.В. Климова
Главный бухгалтер