

ООО НКО «Мобильная карта»

Финансовая отчетность и аудиторское заключение независимого аудитора за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

Содержание

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

**ПОЛОЖЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РУКОВОДСТВА ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА.....	8
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА.....	9
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В ЧИСТЫХ АКТИВАХ, ПОДЛЕЖАЩИХ РАСПРЕДЕЛЕНИЮ УЧАСТНИКАМ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА.....	10
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА	11
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА.....	12
1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ НКО.....	12
2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ НКО ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ... 	14
3. ОСНОВЫ СОСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ	15
4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.....	16
5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	30
6. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ	31
7. ПРОЧИЕ АКТИВЫ.....	32
8. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ.....	32
9. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	33
10. ЧИСТЫЕ АКТИВЫ, ПОДЛЕЖАЩИЕ РАСПРЕДЕЛЕНИЮ УЧАСТНИКАМ.....	33
11. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	35
12. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	35
13. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ.....	36
14. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ.....	36
15. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ	36
16. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ	37
17. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	42
18. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ И СВЕРКА КЛАССОВ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ С КАТЕГОРИЯМИ ОЦЕНКИ	43
19. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	45
20. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ.....	46

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участникам ООО НКО «Мобильная карта»

Заключение по результатам аудита финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности ООО НКО «Мобильная карта» (далее - «НКО») (ОГРН 1137800007124, помещения 58Н и 59Н, литер А, дом 27/2, 2-ая Советская улица, город Санкт-Петербург, 191024), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года, отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в чистых активах, подлежащих распределению участникам, и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности за 2017 год, включая краткий обзор основных положений учетной политики и прочую пояснительную информацию.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение ООО НКО «Мобильная карта» по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к НКО в соответствии с этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Российской Федерации, и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Прочие сведения

Аудит финансовой отчетности ООО НКО «Мобильная карта» за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, проводился другим аудитором, который выразил немодифицированное мнение по указанной отчетности 27 апреля 2017 года.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за финансовую отчетность

Председатель Правления (руководство) несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

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

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчетности НКО.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.
Риск обнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск обнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля НКО;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств - вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности НКО продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что НКО утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- д) проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

Отчет в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство НКО несет ответственность за выполнение НКО обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками НКО требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита финансовой отчетности НКО за 2017 год мы провели проверку:

- выполнения НКО по состоянию на 1 января 2018 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками НКО требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1. В части выполнения НКО обязательных нормативов, установленных Банком России:

- значения установленных Банком России обязательных нормативов НКО по состоянию на 1 января 2018 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета НКО, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли финансовая отчетность НКО достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение НКО по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с МСФО.

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

- а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2017 года служба внутреннего аудита НКО подчинена и подотчетна совету директоров НКО, подразделения управления рисками НКО не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками НКО соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;
- б) действующие по состоянию на 31 декабря 2017 года внутренние документы НКО, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для НКО кредитными рисками на контрагентов, операционными, регуляторными рисками, рисками потери ликвидности, утверждены уполномоченными органами управления НКО в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- в) по состоянию на 31 декабря 2017 года внутренними документами НКО установлена система отчетности по значимым для НКО кредитным рискам на контрагентов, операционным, регуляторным рискам, рискам потери ликвидности, а также собственным средствам (капиталу) НКО;
- г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления НКО и службой внутреннего аудита НКО в течение 2017 года по вопросам управления кредитными рисками на контрагентов, операционными, регуляторными рисками, рисками потери ликвидности НКО, соответствовали внутренним документам НКО; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками НКО и службой внутреннего аудита НКО в отношении оценки эффективности соответствующих методик НКО, а также рекомендации по их совершенствованию;

- д) по состоянию на 31 декабря 2017 года к полномочиям совета директоров НКО и ее исполнительных органов управления относится контроль соблюдения НКО установленных внутренними документами НКО предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в НКО процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2017 года совет директоров НКО и ее исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками НКО и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого выпущено
аудиторское заключение независимого аудитора



Д.А. Тарадов

Аудиторская организация:
Акционерное общество «БДО Юникон»
ОГРН 1037739271701,
117587, Россия, Москва, Варшавское шоссе, дом 125, строение 1, секция 11,
член саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация),
ОРНЗ 11603059593

19 апреля 2018 года

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

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимого аудитора, содержащимся в представленном аудиторском заключении, сделано с целью разграничения ответственности руководства ООО НКО «Мобильная карта» и независимого аудитора в отношении финансовой отчетности ООО НКО «Мобильная карта».

Руководство ООО НКО «Мобильная карта» отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение ООО НКО «Мобильная карта» по состоянию на 31 декабря 2017 года, результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в чистых активах, подлежащих распределению участникам за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

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

Руководство также несет ответственность за:

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

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, разрешена к выпуску 16 апреля 2018 года и подписана от имени руководства ООО НКО «Мобильная карта»:


Шейкина Е.Н.,
Председатель Правления



16 апреля 2018 года


Розенкова В.В.,
Главный бухгалтер

Отчет о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2017 года

	Примечание	2017 г.	2016 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	880 162	170 288
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации		31 934	6 681
Отложенный налоговый актив	15	127	-
Основные средства и нематериальные активы	6	13 830	1 457
Прочие активы	7	554 296	133 450
Итого активов		1 480 349	311 876
Обязательства			
Средства клиентов	8	883 761	224 116
Обязательство по текущему налогу на прибыль		4 562	-
Прочие обязательства	9	490 766	55 875
Итого обязательств		1 379 089	279 991
Чистые активы, подлежащие распределению участникам	10	101 260	31 885
Итого обязательств и чистых активов, подлежащих распределению участникам		1 480 349	311 876

Председатель Правления
Шейкина Е.Н.

Главный бухгалтер
Розенкова В.В.



16 апреля 2018 года

Примечания на страницах с 12 по 47 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год,
 закончившийся 31 декабря 2017 года

	Примечание	За год, закончившийся 31 декабря	
		2017 г.	2016 г.
Процентные доходы	11	21 598	2 014
Процентные расходы	11	(1 082)	-
Чистые процентные доходы		20 516	2 014
Комиссионные доходы	12	845 378	110 314
Комиссионные расходы	12	(472 544)	(70 181)
Чистые комиссионные доходы		372 834	40 133
Изменение резервов под обесценение	7	-	(28)
Прочие операционные доходы	13	4 811	2 517
Чистые доходы		398 161	44 636
Операционные расходы	14	(314 365)	(42 837)
Прибыль до налогообложения		83 796	1 799
Расходы по налогу на прибыль	15	(14 074)	-
Прибыль после налогообложения до прочих составляющих совокупного дохода		69 722	1 799
Совокупный доход за период		69 722	1 799

Председатель Правления
 Шейкина Е.Н.



16 апреля 2018 года

Главный бухгалтер
 Розенкова В.В.

Примечания на страницах с 12 по 47 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Отчет об изменениях в чистых активах, подлежащих распределению участникам, за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

	Уставный капитал	Безвозмездная финансовая помощь участников	(Накопленный убыток)/ Нераспределенная прибыль	Итого чистые активы, подлежащие распределению участникам
Остаток на 1 января 2016 года	18 000	19 530	(16 944)	20 586
Совокупный доход за период	-	-	1 799	1 799
Безвозмездная финансовая помощь участника/участников (Примечание 10)	-	9 500	-	9 500
Остаток за 31 декабря 2016 года	18 000	29 030	(15 145)	31 885
Совокупный доход за период	-	-	69 722	69 722
Собственные доли, выкупленные у участников, операции по выкупу и распределению собственных долей (Примечание 10)	(225)	-	(122)	(347)
Остаток за 31 декабря 2017 года	17 775	29 030	54 455	101 260

Председатель Правления
Шейкина Е.Н.



Главный бухгалтер
Розенкова В.В.




16 апреля 2018 года

Примечания на страницах с 12 по 47 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Отчет о движении денежных средств за год,
 закончившийся 31 декабря 2017 года

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	20 739	2 014
Проценты уплаченные	(814)	-
Комиссии полученные	845 378	110 314
Комиссии уплаченные	(472 544)	(70 181)
Прочие операционные доходы	4 811	2 517
Уплаченные операционные расходы	(313 652)	(42 676)
Уплаченный налог на прибыль	(16 939)	-
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	66 979	1 988
Прирост/снижение операционных активов и обязательств		
Чистый прирост по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	(25 253)	(6 512)
Чистый прирост по прочим активам	(417 251)	(126 626)
Чистый прирост по средствам клиентов	659 645	224 116
Чистый прирост по прочим обязательствам	439 185	50 322
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	723 305	143 288
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(13 084)	(1 524)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(13 084)	(1 524)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Выкуп собственных долей у участников	(347)	-
Безвозмездная финансовая помощь участников	-	9 500
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности	(347)	9 500
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	709 874	151 264
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	170 288	19 024
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 5)	880 162	170 288

Председатель Правления
 Шейкина Е.Н.

Главный бухгалтер
 Розенкова В.В.



16 апреля 2018 года

Примечания на страницах с 12 по 47 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

1. Основная деятельность НКО

Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «Мобильная карта» (краткое наименование - ООО НКО «Мобильная карта») (далее – НКО, Компания) было создано 30 июля 2013 года и осуществляет свою деятельность на основании Лицензии на проведение банковских операций для платежных небанковских кредитных организаций № 3522-К от 31.03.2014 года, выданной Центральным Банком Российской Федерации (далее - Банком России, ЦБ РФ). В соответствии с выданной лицензией НКО предоставлено право осуществления следующих операций на территории Российской Федерации:

- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц (данную операцию вправе осуществлять 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 (данную операцию вправе осуществлять только в части банковских счетов юридических лиц в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов);
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Основным видом деятельности НКО является осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков – корреспондентов, по их банковским счетам и осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

На основании Федерального закона от 29.12.2006 N 244-ФЗ (ред. от 22.07.2014) «О государственном регулировании деятельности по организации и проведению азартных игр и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации» ООО НКО «Мобильная карта» осуществляет деятельность центра учета переводов интерактивных ставок букмекерских контор с 15 февраля 2016 года.

НКО зарегистрирована по следующему адресу: Российская Федерация, 191024, Россия, город Санкт-Петербург, 2-ая Советская улица, дом 27/2, литер А, помещение 58Н, 59Н.

Численность персонала НКО на 31 декабря 2017 года составила 43 человека (31 декабря 2016 г.: 30 человек).

По состоянию на 01 января 2018 года и на 01 января 2017 года НКО не имеет обособленных и внутренних структурных подразделений.

ООО НКО «Мобильная карта»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

По состоянию на 01 января 2018 года уставный капитал НКО составил 18 000 тысяч рублей, доли, принадлежащие НКО, составили 1,25 % (2016 г.: нет долей УК, выкупленных НКО).

По состоянию за 31 декабря 2016 года участниками НКО являлись следующие лица, владевшие долями в следующих размерах:

Журавский О.А. – 30%

Анисимов В.В. – 10 %

Рожковский А.А. – 10%

Полонская Т.А. – 10%

Санная Е.Ю. – 10%

Лялиной О.Н. – 10 %

Таймасов Р.Н. – 10%

Абдуллин Р.Г. – 9,99%

Союз «Первая саморегулируемая организация букмекеров» - 0,01%.

За период с 01 января 2017 года по 31 декабря 2017 года произошли существенные изменения в составе участников НКО:

1. Журавский О.А. (скончался 16.03.2017 г.) – 05.10.2017 г. 30% были выкуплены НКО в связи с отказом одного из участников перехода доли НКО к наследникам и проданы в декабре 2017 года третьим лицам;
2. 04.05.2017 г. в единый государственный реестр юридических лиц внесена запись о том, что участниками общества Лялиной О.Н. и Саная Ю.Е., владевших по 10% долей уставного капитала каждая, осуществлено дарение долей уставного капитала согласно договорам дарения от 11.04.2017 Макарову К.А. и Самсоненко С.Б.;
3. 24.04.2017 г. из состава участников вышел Абдуллин Р.Г., доля в размере 9,99% выкуплена НКО;
4. 19.06.2017 г. из состава участников вышел Таймасов Р.Н., доля в размере 10% выкуплена НКО.

По состоянию за 31 декабря 2017 года доли участников НКО распределены следующим образом:

- Анисимов В.В. – 10 %

- Полонская Т.А. – 10%

- Рожковский А.А. – 10 %

- Макаров К.А. – 10%

- Самсоненко С.Б. – 10%

- Авдеев И.В. – 10%

- Башмакова Т.В. – 10%

- Козловский М.А. – 10%

- Прочие участники (доля каждого из которых менее 10%) – 18,74%

- Союз «Первая саморегулируемая организация букмекеров» - 0,01%.

- Доли, выкупленные НКО – 1,25%.

На 31 декабря 2017 года под контролем членов Совета директоров НКО находилось 16,5% долей уставного капитала НКО (2016 г.: 40% долей уставного капитала НКО).

Ни один из указанных участников не может единолично осуществлять контроль, поскольку не владеет долей более 25% и не уполномочен принимать единоличные решения, взаимосвязь между участниками отсутствует.

2. Экономическая среда, в которой НКО осуществляет свою деятельность

НКО осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

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

В 2017 году экономика страны начала восстанавливаться. Экономический рост был сбалансированным, а его основными катализаторами были потребление, инвестиции и экспорт продукции обрабатывающих отраслей. Возобновился рост внутренних заимствований, и снижение процентных ставок будет способствовать сохранению этой тенденции в 2018 году. Хотя нынешняя модель экономического роста выглядит устойчивой в долгосрочной перспективе, темпы экономического роста можно назвать довольно слабыми.

В течение 2017 года на экономическую ситуацию в России продолжали отрицательно влиять низкие цены на нефть и продолжающиеся международные санкции, введенные в 2014 году.

В то же время, произошли положительные изменения в экономике:

- официальный курс доллара США, устанавливаемый ЦБ РФ, снизился: в начале 2017 года: 10.01.2017 - 59,8961 рублей за доллар США, в конце 2017 года: 30.12.2017 - до 57,6002 рублей за доллар США; среднегодовой курс ЦБ в 2017 году – 59, 2982 рублей за доллар США;
- ключевая ставка ЦБ РФ снизилась с 10,0% до 7,75% годовых;
- инфляция в декабре 2017 года составила 0,4% после 0,2% в ноябре и октябре 2017 года (по оценкам Росстата – данные по динамике потребительских цен). Оценка инфляции за весь 2017 год – составила 2,5%, что явилось минимумом за всю новейшую историю России), в 2016 г. она составляла 5,4%.

Инфляция в декабре 2017 года оказалась ниже ожиданий аналитиков и соответствовала нижней границе ожиданий Минэкономразвития. Консенсус-прогноз экономистов, опрошенных "Интерфаксом" в конце декабря, равнялся 0,5%, Минэкономразвития ожидало рост цен на уровне 0,4-0,5%.

Во многом рекордно низкая инфляция объясняется умеренно-жесткой денежно-кредитной политикой ЦБ, продолжением спада реальных доходов населения, которые снижаются уже четвертый год подряд, и хорошим урожаем. За 11 месяцев 2017 года доходы населения в реальном выражении снизились на 1,4%. В 2016 году доходы упали на 5,8% в реальном выражении;

- в сентябре 2017 года международные рейтинговые агентства Standard & Poor's и Fitch Ratings изменили прогноз по рейтингам Российской Федерации, рейтинг был улучшен со «стабильного» до «позитивного»;
- в январе 2018 года рейтинговое агентство Moody's подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте на уровне Ba1, улучшив прогноз по рейтингу со стабильного до позитивного.

По оценкам Банка России, по итогам 2018 года ожидается положительный прирост ВВП, однако темпы экономического роста будут невысокими. Для развития и закрепления позитивных тенденций необходимы структурные преобразования и время.

Руководство НКО полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости НКО в сложившихся обстоятельствах.

3. Основы составления отчетности

Данная финансовая отчетность НКО подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на основе учета по первоначальной стоимости.

Приведение российской публикуемой отчетности в соответствие с отчетностью по МСФО.

НКО ведет учетные записи в соответствии с банковским законодательством России. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этой учетной документации с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО во всех существенных аспектах.

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения руководством расчетных оценок и профессиональных суждений, которые влияют на суммы, отражаемые в финансовой отчетности. При составлении отчетности за 2017 и 2016 годы расчетные оценки и профессиональные суждения строились исходя из информации:

- *О справедливой стоимости финансовых инструментов.* Справедливая стоимость финансовых инструментов НКО приведена в Примечании 18.
- *О признанном отложенном налоговом активе.* Признанный отложенный налоговый актив со степенью вероятности использования соответствующей налоговой льготы уменьшает будущий налог на прибыль. Определение будущей налоговой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению основан на ожиданиях руководства, адекватных обстоятельствам.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности.

Функциональной валютой НКО является российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

Непрерывность деятельности

Настоящая финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством НКО тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение НКО экономическая ситуация в Российской Федерации. Будущее развитие экономики Российской Федерации зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых Правительством РФ и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные НКО.

Руководство НКО не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние НКО в будущем. Финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. Позиция НКО по ликвидности, описанная в Примечании 16, свидетельствует о достаточном объеме ликвидных активов для покрытия текущих обязательств.

Для оперативного управления риском ликвидности НКО на регулярной основе проводится мониторинг внешних факторов, способных оказать влияние на уровень ликвидности НКО, и составляется прогноз потоков платежей. Для среднесрочного и долгосрочного управления риском ликвидности в НКО анализируется разрыв в сроках погашения требований и обязательств. В целях ограничения риска НКО устанавливаются лимиты на разрывы ликвидности. Установленные

предельные значения периодически пересматриваются в связи с изменяющимися условиями внешней и внутренней среды.

4. Принципы учетной политики

Изменения в учетной политике

Поправки к стандартам, вступившие в силу в 2016-2017 годах

В целом применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году. С 1 января 2017 года вступил в силу ряд поправок к МСФО. НКО начала применение этих поправок с момента их вступления в действие. Ниже перечислены вступившие в силу пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности НКО или могут быть применены к ней в будущем:

Поправка к МСФО (IAS) 7
«Отчет о движении денежных средств – раскрытие информации

(Вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты)

Данная поправка направлена на улучшение представляемой информации об обязательствах компании, возникающих в результате финансовой деятельности.

Поправка к МСФО (IAS) 12
«Налоги на прибыль» -
признание отложенного налогового актива по нереализованному убытку

(Вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты)

Данная поправка поясняет учет отложенных налоговых активов, относящихся к долговым инструментам, учитываемым по справедливой стоимости, но не считающихся обесцененными (например, инвестиция в облигации с фиксированной процентной ставкой, когда справедливая стоимость снизилась из-за изменений процентных ставок, однако актив при этом не обесценивался). В связи с этим, стандарт поясняет, что отложенные налоги должны признаваться для вычитаемых временных разниц, возникающих из-за нереализованных убытков по долговым инструментам, учитываемым по справедливой стоимости, в том случае, если соблюдаются все остальные условия признания отложенного налога, вне зависимости от того, удерживается ли актив до погашения или предназначен для продажи.

Поправка к МСФО (IFRS) 12
«Раскрытие информации об участии в других предприятиях» –
Усовершенствование МСФО (период 2014-2016)

(Вступает в силу для годовых периодов, начинающихся

Уточнена сфера применения МСФО (IFRS) 12: требования к раскрытиям в данном стандарте, за исключением раскрытий в параграфах B10-B16, применяются к долям вне зависимости от того, классифицированы ли они как удерживаемые для продажи, для распределения между собственниками или как прекращенная деятельность в соответствии с МСФО (IFRS) 5.

1 января 2017 года или после этой даты)

Указанные выше нововведения были учтены при разработке учетной политики НКО на 2017 год и при подготовке финансовой отчетности за 2017 год, при этом по мнению руководства НКО, данные изменения не оказывают существенного влияния на раскрываемую Компанией информацию в финансовой отчетности.

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

В отношении финансовой отчетности за 2017 год НКО не применяла следующие изменения к МСФО и Интерпретации Комитета по интерпретациям МСФО («IFRIC»), которые были выпущены, но еще не вступили в силу:

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в окончательной редакции МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, при этом допускается досрочное применение; подлежит ретроспективному применению, но предоставление сравнительной информации не является обязательным) был выпущен в июле 2014 года и заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и все предыдущие редакции МСФО (IFRS) 9. МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», отражает результаты всех этапов проекта по финансовым инструментам. МСФО (IFRS) 9 определяет 3 основные категории финансовых активов: учитываемые по амортизированной стоимости, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по справедливой стоимости через прибыли и убытки. Основа классификации зависит от бизнес-модели организации и характеристик договорных денежных потоков финансовых активов. Вложения в долевые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыли или убытки, с возможностью выбора (не подлежащей отмене) представления изменений в справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Значительным изменением, которое затронет все компании, является использование модели обесценения на основе «ожидаемых убытков» в МСФО (IFRS) 9, которая заменит модель «понесенных убытков» в МСФО (IAS) 39. В соответствии с МСФО (IFRS) 9 модель обесценения является более сконцентрированной на будущих событиях, так как не требуется наступления кредитного события (или индикатора обесценения) для признания кредитных убытков.

Большинство требований в отношении финансовых обязательств были оставлены без изменений, кроме признания изменений в справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, которые относятся к изменению собственного кредитного риска организации – такие изменения должны признаваться напрямую в составе прочего совокупного дохода.

Новые требования в отношении учета хеджирования больше основаны на принципах, являются менее сложными, и представляют более прочную связь с управлением рисками и казначейскими операциями организации, чем требования МСФО (IAS) 39.

В настоящее время НКО находится в процессе количественной оценки последствий применения МСФО (IFRS) 9, однако обоснованная оценка эффекта на данный момент не доступна.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен 28 мая 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 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. Помимо этого, значительно расширены требования по количественным и качественным раскрытиям в отношении выручки. Основной целью является раскрытие достаточного количества информации в отношении природы, объема, времени признания и неопределенности в отношении выручки и денежных потоков, возникающих в результате договоров с покупателями.

В настоящее время НКО изучает положения данного стандарта и анализирует их возможное влияние на финансовую отчетность, исходя из характера операций и специфики деятельности НКО, не ожидается существенного влияния от применения данного стандарта на финансовую отчетность.

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

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

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

Ежегодные усовершенствования МСФО: период 2014-2016 гг. (вступают в силу в части применения поправок к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 - для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Поправки оказывают влияние на следующие стандарты:

- 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.

В настоящее время НКО изучает последствия принятия этих стандартов и поправок, их воздействие на НКО и сроки принятия стандартов НКО. По мнению руководства НКО, принятие этих стандартов и поправок не окажет существенного влияния на подготовку финансовой отчетности.

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

Консолидированная финансовая отчетность

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

Переоценка иностранной валюты

НКО осуществляет свою деятельность только в валюте Российской Федерации.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой остатки на текущих счетах НКО и депозиты «овернайт» с другими кредитными организациями. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

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

Оценка справедливой стоимости

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть

выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

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

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

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

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

- Уровень 1 – рыночные котировки на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);
- Уровень 2 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- Уровень 3 – модели оценки, в которые существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

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

Для целей раскрытия информации о справедливой стоимости НКО классифицировала активы и обязательства на основе их характера, присущих им характеристик и рисков, а также применимого уровня в иерархии источников справедливой стоимости, как указано выше (Примечание 18).

Финансовые активы

НКО классифицирует финансовые активы в следующие категории:

- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- ссуды и дебиторская задолженность (данная категория включает в себя средства в других кредитных организациях и прочие активы).

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

Первоначальное признание финансовых инструментов

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

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

Амортизированная стоимость финансовых инструментов

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

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

Однако, в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента (или группы финансовых инструментов), НКО обязана использовать предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

Прекращение признания финансовых активов

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

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

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

Переклассификации финансовых активов

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

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

Непроизводные торговые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, могут быть переклассифицированы в ссуды и дебиторскую задолженность или финансовые активы, удерживаемые до погашения, в зависимости от целей, с которыми удерживаются эти финансовые инструменты, если Компания имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

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

В случаях переклассификации финансовых активов в ссуды и дебиторскую задолженность или финансовые активы, удерживаемые до погашения, справедливая стоимость на дату переклассификации будет являться новой стоимостью этих финансовых активов, а последующая оценка производится по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки.

Если в результате изменения намерения или возможностей НКО классификация финансового актива в качестве удерживаемого до погашения далее не представляется уместной, он в обязательном порядке должен быть переклассифицирован в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и переоценен по справедливой стоимости. Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе прочего совокупного дохода.

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

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

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

Средства в других кредитных организациях

В ходе своей обычной деятельности НКО размещает средства в других кредитных организациях на разные сроки. Средства в других кредитных организациях не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем и учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки, если по ним установлены фиксированные сроки погашения. Средства в других кредитных организациях отражаются за вычетом резервов под обесценение.

Обесценение финансовых активов

На конец отчетного периода НКО оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Убытки от обесценения признаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или момент возникновения будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае, если у Компании отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

В отношении средств в других кредитных организациях и финансовых активов, входящих в состав прочих активов, учет которых производится по амортизированной стоимости, НКО оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов и в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми.

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков обесценения средств в других кредитных организациях и финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по отдельно значимым финансовым активам:

- просрочка любого очередного платежа;
- значительные финансовые трудности заемщика/дебитора, подтверждаемые финансовой информацией, находящейся в распоряжении НКО;
- угроза банкротства или другая финансовая реорганизация заемщика/дебитора;
- негативное изменение национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика/дебитора;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- предоставление кредитором льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, на что кредитор не решился бы ни при каких других обстоятельствах.

Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе и в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

Если НКО решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения на совокупной основе.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска, таким, как вид актива, отрасль, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности заемщиков

погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Основным критерием, на основе которого определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения средств в других кредитных организациях, оцениваемых на совокупной основе, является наличие доступной информации, свидетельствующей об определенном уменьшении предполагаемых будущих потоков денежных средств по группе финансовых активов с момента первоначального признания этих активов, при том, что такое уменьшение не может быть отождествлено с отдельными финансовыми активами в составе этой группы.

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения, сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих потоков денежных средств. Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва под обесценение, и сумма убытка признается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Для определения приведенной стоимости ожидаемые будущие денежные потоки дисконтируются по первоначальной эффективной процентной ставке по активу. Если средства предоставлены по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, имеющим обеспечение, учитывает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания на обеспечение, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора, ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе посредством корректировки созданного резерва.

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Стоимость обесценившихся финансовых активов напрямую не уменьшается.

В соответствии с российским законодательством при списании нереальной для взыскания дебиторской задолженности и процентов по ней НКО обязана предпринять необходимые и достаточные меры по взысканию указанной дебиторской задолженности, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора.

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, либо как финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости.

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

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

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

В состав финансовых обязательств НКО включаются средства клиентов и финансовые обязательства, отраженные в составе прочих обязательств. Средства клиентов и финансовые обязательства, отраженные в составе прочих обязательств классифицированы НКО как учитываемые по амортизированной стоимости.

Взаимозачет финансовых инструментов

Финансовые активы и обязательства 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.

Обесценение нефинансовых активов

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

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

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по принципу начислений и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентного дохода или процентного расхода в течение соответствующего периода.

Эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки НКО определяет потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента, но не принимает во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения, выплаченные или полученные сторонами, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, а также затраты по сделке и все другие премии или дисконты.

Комиссионные доходы/расходы относятся на доходы/расходы по завершении соответствующих сделок и отражаются по методу начислений. Прочие доходы/расходы отражаются на основе метода начисления на дату предоставления соответствующей услуги в течение периода предоставления услуг.

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). Основные средства стоимостью менее 100 000 руб. списываются на расходы.

Последующие затраты включаются в балансовую стоимость актива или признаются как отдельный актив, только когда существует высокая вероятность того, что НКО получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды, и первоначальная стоимость данного объекта может быть достоверно оценена. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Амортизация начисляется с использованием метода равномерного списания первоначальной стоимости до их ликвидационной стоимости.

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение сроков полезного использования активов с использованием следующих норм амортизации:

- Компьютеры и оборудование 33-50 % в год.

Ликвидационные стоимости активов и сроки полезного использования анализируются на каждую отчетную дату и при необходимости корректируются.

Амортизируемые активы анализируются на предмет обесценения, если произошедшие события или изменившиеся обстоятельства указывают, что их балансовая стоимость может быть не возмещена. Балансовая стоимость актива немедленно уменьшается до его возмещаемой стоимости, если балансовая стоимость актива больше, чем его возмещаемая стоимость, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и стоимостью, получаемой в результате их использования.

Разница между балансовой и возмещаемой стоимостью актива отражается в отчете о совокупном доходе как расход от обесценения основных средств.

Доходы или расходы, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются в отчете о совокупном доходе.

Нематериальные активы - Программное обеспечение

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

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

Приобретенное программное обеспечение отражается в составе нематериальных активов по первоначальной стоимости, включающей его покупную цену и прямые затраты по приведению в рабочее состояние для использования по назначению. Программное обеспечение амортизируется с использованием метода равномерного списания их первоначальной стоимости в течение срока полезного использования (от 5 до 10 лет), и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Аренда

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

Уставный капитал

В соответствии с действующим законодательством, участники обществ с ограниченной ответственностью имеют право выйти из общества, если такая возможность явно не исключена уставом общества, и в этом случае общество с ограниченной ответственностью обязано выплатить участнику действительную стоимость доли, определенную на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период в срок не позднее шести месяцев после завершения финансового года, в котором было заявлено о выходе. Соответственно, наличие указанного права означает, что долевые инструменты участников обществ с ограниченной ответственностью являются финансовыми обязательствами в соответствии с МСФО 32. Уставом Общества не предусмотрено условие, ограничивающее право участников выйти из Общества, поэтому чистые активы, подлежащие распределению участнику, отражаются в отчете о финансовом положении в составе обязательств. Взносы участника в уставный капитал Общества признаются в составе чистых активов, подлежащих распределению участнику, только после процедуры государственной регистрации соответствующих изменений, внесенных в учредительные документы Общества в порядке, установленном законодательством Российской Федерации. До этого момента перечисленные участником взносы отражаются в финансовой отчетности в составе кредиторской задолженности.

Дивиденды

Подлежащие выплате дивиденды отражаются в чистых активах, подлежащих распределению участникам в том периоде, в котором они были объявлены.

Дивиденды, объявленные после даты составления отчета о совокупном доходе, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты.

Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли отчетного года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

Условные активы и обязательства

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

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

Резервы

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

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

На территории Российской Федерации НКО осуществляет отчисления страховых взносов. Данные отчисления отражаются по методу начислений. Страховые взносы включают в себя взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования и Фонд обязательного медицинского страхования в отношении сотрудников НКО. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками НКО. Взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования рассчитываются в процентном отношении к текущему фонду оплаты труда и отражаются в составе расходов на содержание персонала в том периоде, когда начисляется соответствующая заработная плата.

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

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Налогообложение прибыли и убытков за год включает текущий налог и изменения в отложенном налогообложении. Текущий налог рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год на основе ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Текущие суммы налога представляют собой средства, подлежащие уплате в бюджет или возврату из бюджета в связи с налогооблагаемыми прибылями или убытками текущего или предыдущего периода. В случае разрешения к выпуску финансовой отчетности до момента подачи соответствующих налоговых деклараций, отражаемые в ней суммы налога основываются на оценочных данных. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Отложенные суммы налога оцениваются по ставкам налогообложения, фактически вступившим в силу на конец отчетного периода, или которые, как ожидается, будут применяться в течение периода восстановления временных разниц или использования перенесенных с прошлых периодов налоговых убытков. Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств. Активы по отложенному налогообложению анализируются на каждую отчетную дату и учитываются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы, снижающие налогооблагаемую базу.

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.

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

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2017 г.	2016 г.
<i>Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)</i>	4	29
<i>Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других кредитных организациях Российской Федерации</i>	880 158	170 259
<i>Итого денежные средства и их эквиваленты</i>	880 162	170 288

Для оценки кредитного риска, связанного с денежными средствами и их эквивалентами, НКО использует рейтинги агентства Эксперт РА, входящего в реестр аккредитованных Банком России рейтинговых агентств. Если контрагент не имел такого рейтинга, НКО использует рейтинги других рейтинговых агентств, аккредитованных Банком России. Кроме того, для оценки кредитного риска НКО использует собственную методику оценки кредитного риска.

Денежные средства, размещенные на корреспондентских счетах и в депозитах «овернайт» в других кредитных организациях, относятся к текущим активам, по которым отсутствуют признаки обесценения.

По состоянию на 31 декабря 2017 года в составе Денежных средств и их эквивалентов отражены начисленные проценты по остаткам на корреспондентском счете в другой кредитной организации в размере 859 тысяч рублей (2016 г.: начисленные проценты по остаткам на корреспондентском счете в другой кредитной организации в размере 434 тысячи рублей).

По состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года на 1 банка-контрагента приходится более 96,62% и 99,96% остатка средств на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт» в других кредитных организациях соответственно.

6. Основные средства и нематериальные активы

	Основные средства	Нематериальные активы	Итого
Первоначальная стоимость			
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	332	1 368	1 700
Поступления	1 914	11 170	13 084
Выбытия	-	-	-
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года	2 246	12 538	14 784
Амортизация			
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	(78)	(165)	(243)
Начисленная амортизация за год	(62)	(649)	(711)
Выбытия	-	-	-
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года	(140)	(814)	(954)
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2017 года	2 106	11 724	13 830

	Основные средства	Нематериальные активы	Итого
Первоначальная стоимость			
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	74	102	176
Поступления	258	1 266	1 524
Выбытия	-	-	-
Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года	332	1 368	1 700
Амортизация			
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	(74)	(8)	(82)
Начисленная амортизация за год	(4)	(157)	(161)
Выбытия	-	-	-
Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года	(78)	(165)	(243)
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2016 года	254	1 203	1 457

Нематериальные активы представляют собой исключительные права пользования программными продуктами, используемыми в процессе осуществления основной деятельности НКО.

Основные средства и нематериальные активы были приобретены НКО, в основном, в течение 2017 года. Резерв под обесценение основных средств и нематериальных активов по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года не создавался в связи с отсутствием признаков обесценения.

За 2017 и 2016 годы выбытие основных средств и нематериальных активов не происходило. За 2017 год рост основных средств и нематериальных активов по сравнению с 2016 годом увеличился более чем в 8 раз в связи с проводимыми мероприятиями по обеспечению информационной безопасности при осуществлении переводов денежных средств и приобретением программного обеспечения.

ООО НКО «Мобильная карта»**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года***(в тысячах российских рублей)***7. Прочие активы**

	2017 г.	2016 г.
Финансовые активы		
<i>Расчеты по переводу денежных средств</i>	525 321	123 473
<i>Обеспечительный платеж</i>	16 222	7 705
<i>Начисленный комиссионный доход за осуществление платежей</i>	8 904	1 381
Итого прочие финансовые активы	550 447	132 559
Нефинансовые активы		
<i>Предоплата по товарам и услугам</i>	1 931	624
<i>Расходы будущих периодов</i>	1 623	312
<i>Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль</i>	334	3
<i>Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов</i>	(39)	(48)
Итого прочие нефинансовые активы	3 849	891
Итого прочие активы	554 296	133 450

Движение резерва под обесценение прочих активов представлено в таблице ниже:

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на 1 января	(48)	(24)
<i>Создание резерва</i>	-	(28)
<i>Прочие активы, списанные за счет резерва</i>	9	4
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на 31 декабря	(39)	(48)

По состоянию на 31 декабря 2017 года в составе предоплаты по товарам и услугам у НКО отражены авансы от клиентов на сумму 39 тысяч рублей (на 31 декабря 2016 года: 48 тысяч рублей). Указанные авансы были полностью обесценены по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года.

Анализ по кредитному качеству финансовых активов, входящих в состав прочих активов показал, что все прочие финансовые активы являются текущими необесцененными.

8. Средства клиентов

	За 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Прочие юридические лица	883 544	224 100
<i>Текущие/расчетные счета</i>	883 544	224 100
Физические лица	217	16
<i>Текущие счета/счета до востребования</i>	217	16
Итого средства клиентов	883 761	224 116

9. Прочие обязательства

	2017 г.	2016 г.
Финансовые обязательства		
Обязательства по зачислению денежных средств на счета клиентов	408 463	46 985
Обязательство по возврату обеспечения, предоставленного для осуществления переводов денежных средств	45 269	-
Кредиторская задолженность по выплате комиссионного вознаграждения операторам услуг платежной инфраструктуры	18 198	5 040
Обязательство по выплате вознаграждения по лицензионным договорам	14 123	2 502
Прочее	206	-
Итого прочие финансовые обязательства	486 259	54 527
Нефинансовые обязательства		
Обязательства по оплате работ (услуг) по хозяйственным операциям	3 770	647
Обязательства (резерв) по неиспользованным отпускам	566	538
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	171	163
Итого прочие нефинансовые обязательства	4 507	1 348
Итого прочие обязательства	490 766	55 875

10. Чистые активы, подлежащие распределению участникам

	Номинальная стоимость за 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Уставный капитал	18 000	18 000
Итого уставный капитал	18 000	18 000

Уставный капитал НКО был сформирован в 2013 году в сумме 18 000 тысяч рублей и не менялся в 2016 и 2017 годах.

По состоянию на 01 января 2016 года финансовая помощь участника/участников составила 19 530 тысяч рублей. В 2016 году в соответствии с решениями участников чистые активы НКО были увеличены на 9 500 тысяч рублей за счет безвозмездной финансовой помощи участников. В течение отчетного периода безвозмездная финансовая помощь участников не оказывалась НКО.

По состоянию на 31 декабря 2017 года накопленная безвозмездная финансовая помощь участника/участников составила 29 030 тысяч рублей.

В связи со смертью участника в отчетном периоде и отказом от дачи согласия одного из участников о переходе доли наследникам умершего участника, а также в связи с выходом некоторых участников из общества, НКО выкупила собственные доли с одновременным отражением в балансе НКО обязанности выплатить вышедшим участникам и наследникам, умершего участника, действительную стоимость доли в уставном капитале НКО, определенную

ООО НКО «Мобильная карта»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период, предшествующий дню обращения участника в течение 6 (шести) месяцев после окончания финансового года.

В течение 2017 года со дня перехода к НКО долей НКО обязана распределить их между всеми участниками НКО пропорционально их долям в уставном капитале или предложить для приобретения всем либо некоторым участникам и (или) если это не запрещено уставом общества, третьим лицам.

По состоянию на 31 декабря 2017 года в Отчете о финансовом положении НКО учитывается перешедшая к НКО, но еще нераспределенная доля в размере 1,25% УК по балансовой стоимости 225 тысяч рублей. Расход в сумме 122 тысячи рублей, отраженный по состоянию на 31 декабря 2017 года, представляет собой эффект от разницы между номинальной и действительной стоимостью долей при выкупе и распределении долей у участников НКО.

Ниже представлена информация о размере долей, принадлежащих НКО с указанием дат перехода соответствующих долей, об имевшихся в течение отчетного периода обязательствах НКО по выплате действительной стоимости доли в уставном капитале НКО с указанием сроков исполнения этих обязательств.

	Размер доли в УК НКО и основание перехода долей к НКО	Дата перехода доли к НКО и возникновения обязательства по выплате действительной доли	Дата прекращения обязательства
Участник № 1	владел 9,99 % долей в УК НКО, вышел из состава участников НКО на основании Заявления о выходе от 24.04.2017	24.04.2017	05.05.2017
Участник № 2	владел 10 % долей в УК НКО, вышел из состава участников НКО на основании Заявления о выходе от 19.06.2017	19.06.2017	19.07.2017
Участник № 3	владел 30 % долей в УК НКО, в связи со смертью 16.03.2017г и на основании Заявления одного из участников об отказе от дачи согласия на переход доли наследникам от 05.10.2017	05.10.2017	22.12.2017

Учитывая дату подачи Заявлений о выходе и об отказе от дачи согласия на переход доли наследникам, действительная стоимость доли для выплаты участникам и наследникам определена исходя из данных бухгалтерской отчетности по состоянию на 01.01.2017 года.

В течение 2017 года перешедшие к НКО доли были проданы третьим лицам и доли участников НКО по состоянию на 31 декабря 2017 года распределились следующим образом:

- Анисимов В.В. – 10 %
- Полонская Т.А. – 10%
- Рожковский А.А. – 10 %

- Макаров К.А. – 10%
- Самсоненко С.Б. – 10%
- Авдеев И.В. – 10%
- Башмакова Т.В. – 10%
- Козловский М.А. – 10%
- Прочие участники (доля каждого из которых менее 10%) – 18,74%
- Союз «Первая саморегулируемая организация букмекеров» - 0,01%.
- Доли, выкупленные НКО – 1,25%.

11. Процентные доходы и расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Процентные доходы		
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	21 598	2 014
Итого процентные доходы	21 598	2 014
Процентные расходы		
<i>Обеспечительный платеж, полученный НКО в рамках расчетов по эквайрингу</i>	(1 082)	-
Итого процентные расходы	(1 082)	-
Чистые процентные доходы	20 516	2 014

12. Комиссионные доходы и расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Комиссионные доходы		
<i>Комиссия за осуществление переводов денежных средств</i>	845 259	109 960
<i>Комиссия по расчетно-кассовым операциям</i>	41	-
<i>Комиссия за открытие и ведение счетов</i>	15	-
<i>Прочее</i>	63	354
Итого комиссионные доходы	845 378	110 314
Комиссионные расходы		
<i>Комиссия за услуги по переводам</i>	(472 262)	(69 859)
<i>Прочее</i>	(282)	(322)
Итого комиссионные расходы	(472 544)	(70 181)
Чистый комиссионный доход	372 834	40 133

13. Прочие операционные доходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Доходы за услуги информационно-технологического взаимодействия	4 811	2 517
Итого прочие операционные доходы	4 811	2 517

14. Прочие операционные расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	236 625	13 864
Расходы на содержание персонала	24 027	17 303
Связь	14 668	3 659
Реклама и маркетинг	8 580	-
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	8 425	1 596
Арендная плата	5 602	4 076
Списание стоимости материальных запасов	5 118	522
Амортизация основных средств и нематериальных активов (Примечание б)	711	161
Страхование	247	-
Прочее	10 362	1 656
Итого операционные расходы	314 365	42 837

Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности включает в себя, в основном, лицензионные платежи за неисключительное право использования программного продукта. Данный программный продукт необходим НКО для осуществления основной деятельности.

15. Налог на прибыль

	За год, закончившийся 31 декабря 2017 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2016 г.
Прибыль до налогообложения в соответствии с МСФО	83 796	1 799
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке	16 759	360
Эффект отложенного налогообложения	(2 763)	-
Прочие постоянные разницы	78	(360)
Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль за год	14 074	-

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли НКО, составляла в 2017 и 2016 годах 20%. Ниже представлены результаты приведения расхода по налогу на прибыль, рассчитанного исходя из официально установленной ставки, к фактическому расходу.

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	16 837	-
Отложенное налогообложение	(127)	2 636
Эффект использования непризнанного на 31 декабря 2016 года отложенного налогового актива	(2 636)	-
Непризнанный налоговый актив	-	(2 636)
Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль за год	14 074	-

В составе эффекта использования непризнанного на 31 декабря 2016 года отложенного налогового актива отражено уменьшение налоговой базы по налогу на прибыль за 2017 год за счет убытков за 2014 и 2015 годы. По состоянию на 31 декабря 2017 года отсутствуют убытки предыдущих налоговых периодов, которые возможно перенести на следующие налоговые периоды.

Сумма не признанного отложенного налогового актива, рассчитанного в отношении перенесенных на будущие периоды неиспользованных налоговых убытков за 2016 год, составила 2 636 тысяч рублей. На данную сумму были уменьшены текущие расходы по налогу на прибыль в 2017 году.

16. Управление рисками

Система управления рисками и капиталом является неотъемлемой частью корпоративного управления НКО, основной целью которой является обеспечение непрерывности деятельности НКО, путем ограничения степени воздействия на его деятельность внешних и внутренних негативных факторов банковских рисков.

Основные принципы организации системы управления рисками и капиталом, стратегия и тактика управления рисками определяющим систему управления рисками и устанавливающим подходы к организации внутренних процедур оценки достаточности капитала определены в «Стратегии управления рисками и капиталом ООО НКО «Мобильная карта»».

В основе политики управлению рисками лежит интеграция процедур риск-менеджмента в бизнес-процессы НКО, обеспечение эффективного обмена информацией в процессе управления рисками, комплексность использования различных методов минимизации рисков, реализация независимой от бизнес-подразделений функции экспертизы и мониторинга рисков.

К существенным рискам НКО относит:

- кредитный риск контрагента;
- операционный риск;
- риск потери ликвидности;
- регуляторный риск.

К иным рискам, которые не относятся к существенным НКО относит:

- риск потери деловой репутации;

- правовой риск;
- стратегический риск.

Управление рисками осуществляется через реализацию следующих этапов:

- Идентификация. На данном этапе происходит выявление и анализ рисков события.
- Оценка риска. Определяется вероятность наступления неблагоприятного события. Оценка риска осуществляется на основе использования количественных и качественных методов.
- Мониторинг риска. Основой проведения мониторинга рисков является информация о событиях риска, отражаемая в аналитической базе данных.
- Контроль и минимизация рисков. В целях минимизация рисков НКО использует методы, описанные во внутренних документах по управлению каждым риском.

Для принятия управленческих решений органам управления НКО в рамках системы управления рисками представляются соответствующая отчетность.

Кредитный риск контрагента

Кредитный риск контрагента – риск возникновения потерь, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств клиентом или контрагентом перед НКО.

В соответствии с лицензией НКО не осуществляет размещение денежных средств, в том числе операции по кредитованию.

Основным видом активов НКО, подверженных кредитному риску, являются остатки денежных средств на корреспондентских счетах/счетах незавершенных расчетов в других кредитных организациях.

Основными инструментами управления кредитным риском являются:

Способы управления кредитным риском:

- минимизация (ограничение, лимитирование). При открытии корреспондентских счетов, заключении договоров с банками-контрагентами, в которых есть риск понесения потерь из-за неисполнения партнерами своих финансовых обязательств, на каждого из них может быть установлен лимит максимально допустимого размера финансового обязательства перед НКО.
- избегание. Это означает отказ от реализации сделки с контрагентом с неприемлемо высоким кредитным риском.

Риск потери ликвидности

Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств НКО (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами) и (или) возникновения непредвиденной необходимости не медленного и единовременного исполнения НКО своих финансовых обязательств.

Целью управления ликвидностью является обеспечение способности НКО своевременно и полно выполнять свои денежные и иные обязательства при соблюдении регуляторных требований в сфере управления риском ликвидности, как в условиях нормального ведения бизнеса, так и в кризисных ситуациях.

ООО НКО «Мобильная карта»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

НКО как расчетная небанковская кредитная организация обязана соблюдать установленный ЦБ РФ норматив соотношения суммы ликвидных активов к сумме обязательств (Н15.1). По состоянию на отчетную и предшествующую даты значение указанного норматива составило 125,2% и 111,3% соответственно при установленном Банком России минимально допустимом значении в 100%.

В таблице ниже представлен анализ недисконтированных потоков по финансовым обязательствам НКО по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	До востребования и менее 1 месяца
Обязательства	
Средства клиентов	883 761
Прочие обязательства	486 259
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1 370 020

В таблице ниже представлен анализ недисконтированных потоков по финансовым обязательствам НКО по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	До востребования и менее 1 месяца
Обязательства	
Средства клиентов	224 116
Прочие обязательства	54 527
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	278 643

НКО не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого НКО контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже.

ООО НКО «Мобильная карта»
Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей)

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам до погашения активов и обязательств НКО по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Срок не определен	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	880 162	-	-	-	-	880 162
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	31 934	31 934
Отложенный налоговый актив	-	127	-	-	-	127
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	13 830	13 830
Прочие активы	552 339	334	-	1 623	-	554 296
Всего активов	1 432 501	461	-	1 623	45 764	1 480 349
Обязательства						
Средства клиентов	883 761	-	-	-	-	883 761
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	4 562	-	-	-	4 562
Прочие обязательства	490 595	171	-	-	-	490 766
Всего обязательств	1 374 356	4 733	-	-	-	1 379 089
Чистый разрыв ликвидности	58 145	(4 272)	-	1 623	45 764	101 260
Совокупный разрыв ликвидности	58 145	53 873	53 873	55 496	101 260	

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам до погашения активов и обязательств НКО по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Срок не определен	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	170 288	-	-	-	-	170 288
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	6 681	6 681
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	1 457	1 457
Прочие активы	132 669	512	269	-	-	133 450
Всего активов	302 957	512	269	-	8 138	311 876
Обязательства						
Средства клиентов	224 116	-	-	-	-	224 116
Прочие обязательства	55 712	163	-	-	-	55 875
Всего обязательств	279 828	163	-	-	-	279 991
Чистый разрыв ликвидности	23 129	349	269	-	8 138	31 885
Совокупный разрыв ликвидности	23 129	23 478	23 747	23 747	31 885	

Операционный риск

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 (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.

Управление операционным риском в НКО состоит из выявления, оценки, постоянного мониторинга, контроля и минимизации операционного риска до уровня, не угрожающего финансовой устойчивости НКО.

Операционный риск может произойти в результате: совершения ошибок в работе, неспособности своевременно учесть изменившиеся под влиянием рыночных тенденций интересы НКО, превышения работниками НКО своих полномочий или исполнения ими своих обязанностей с нарушением принятых стандартов деятельности, этических норм либо разумных пределов риска. Другие аспекты операционного риска включают существенные сбои в автоматизированной банковской системе, в том числе в случае форс-мажорных обстоятельств, например, в случае пожара или стихийных бедствий.

В рамках снижения операционного риска особое внимание уделяется системам осуществления платежей и электронной обработки данных. Методом снижения операционного риска является обеспечение безопасности этих операций, уменьшение риска убытков (потери капитала) из-за системных ошибок, потери важных данных, злоупотреблений и соблюдение требований действующего законодательства РФ, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок.

Прочие риски

Риск потери деловой репутации - риск возникновения убытков в результате негативного восприятия НКО со стороны ее участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность НКО поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

Правовой риск - риск понесения убытков НКО в результате различного применения норм законодательства судебными органами либо в результате невозможности исполнения контрактов вследствие нарушения законодательства или нормативных актов. Правовой риск включает в себя также риск применения надзорными органами штрафов либо иных мер воздействия к НКО, что позднее может привести к возникновению расходов в результате судебных исков со стороны третьих лиц.

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.

17. Внебалансовые и условные обязательства

Судебные разбирательства

В ходе обычной деятельности Компания может являться объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности НКО в будущем. Руководство НКО не располагает сведениями о предъявлении претензий к НКО в судебные органы.

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. Существующие тенденции в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды. 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.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция НКО в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана контролирующими органами. Руководство полагает, что НКО начислила все соответствующие налоги.

Обязательства по операционной аренде

Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Компания выступает в качестве арендатора:

	За 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
<i>До 1 года</i>	4 563	2 916
Итого	4 563	2 916

За 2017 год размер платежей по действующим не подлежащим отмене договорам операционной аренды, по которым НКО выступает в качестве арендатора составляет 4 563 тысяч рублей (за 2016 г.: 2 916 тысяч рублей).

18. Справедливая стоимость финансовых инструментов и сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации организации. Наилучшей основой для определения справедливой стоимости финансового инструмента являются опубликованные котировки активного рынка.

Справедливая стоимость финансовых инструментов НКО, учитываемых по амортизированной стоимости, определяется 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, депозиты в Центральном банке Российской Федерации, средства клиентов.

Поскольку для большей части финансовых инструментов НКО не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным финансовым инструментом.

Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые НКО способна получить при рыночной продаже всего объема соответствующих финансовых инструментов.

ООО НКО «Мобильная карта»
Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей)

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

	2017		2016	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	880 162	880 162	170 288	170 288
Прочие финансовые активы	540 447	540 447	132 559	132 559
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	883 761	883 761	224 116	224 116
Прочие финансовые обязательства	486 259	486 259	54 527	54 527

Оценочная справедливая стоимость статей «Денежные средства и их эквиваленты» и «Средства клиентов» не отличается от их балансовой стоимости в силу характера данных финансовых инструментов.

Финансовые инструменты, отраженные по статьям «Прочие финансовые активы» и «Прочие финансовые обязательства» также характеризуются приближенностью их текущей стоимости к справедливой стоимости ввиду их краткосрочного характера.

Для целей представления информации согласно МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» об иерархии по справедливой стоимости финансовых инструментов руководство НКО относит указанные выше финансовые активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года, за исключением денежных средств и их эквивалентов (первый уровень, 880 162 тысячи рублей на 31 декабря 2017 года и 170 288 тысяч рублей на 31 декабря 2016 года), к третьему уровню иерархии.

Переводов финансовых инструментов между уровнями иерархии справедливой стоимости в течение 2017 и 2016 годов не было.

Финансовые активы, входящие в состав прочих активов отражены в отчете о финансовом положении по амортизированной стоимости, за вычетом резерва под обесценение. Оценка резервов на обесценение включает в себя анализ риска, присущего различным видам задолженности, на основании таких факторов, как текущая ситуация в экономическом секторе должника и контрагента, финансовое положение каждого должника, а также полученные гарантии. Таким образом, резерв на обесценение задолженности в достаточной степени отражает сумму необходимой стоимостной корректировки, учитывающей влияние риска.

Средства клиентов и финансовые обязательства, входящие в состав прочих обязательств. Справедливая стоимость средств со сроком погашения до одного года приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения.

Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки

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

Для целей представления информации согласно МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» НКО осуществляет раскрытие данных о классификации финансовых инструментов по указанным выше категориям.

Все финансовые активы НКО по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года, за исключением денежных средств и их эквивалентов (880 162 тысячи рублей на 31 декабря 2017 года и 170 288 тысяч рублей на 31 декабря 2016 года), относящихся к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, классифицированы руководством НКО в категорию ссуд и дебиторской задолженности и отражаются по амортизированной стоимости.

Все финансовые обязательства НКО по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года классифицированы руководством НКО в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости.

19. Операции со связанными сторонами

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

Участники	2017 год (тыс. рублей / %)	2016 год (тыс. рублей / %)
Сумма (размер) выкупленных долей	8 998 / 49,99	-
Сумма (размер) распределенных долей	8 773 / 48,74	-
Невыкупленная доля	225 / 1,25	-

В течение отчетного периода к существенным операциям со связанными сторонами НКО относит выкуп долей и расчеты с наследниками по наследственному делу к имуществу Журавского О.А, а также выкуп и распределение долей в связи с выходом из состава участников НКО. По состоянию на 01.01.2018 года сделки завершены.

Остатки по существенным операциям НКО со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года отсутствуют, за исключением невыкупленной доли в сумме 225 тыс.рублей.

ООО НКО «Мобильная карта»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

Ниже представлена информация о существенных доходах и расходах по операциям со связанными сторонами:

Доходы и расходы	за 2017 год	за 2016 год
Операционные расходы из них:	3 179	5 889
<i>Краткосрочные вознаграждения ключевого управленческого персонала</i>	3 179	5 889

В период с 01.01.2017 до 16.03.2017 единственным бенефициарным владельцем НКО являлся Журавский О.А., владевший долей в уставном капитале НКО более 25%.

Начиная с 16.03.2017 г. по настоящее время, конечными владельцами НКО являются следующие независимые участники, владеющие более 5% долей:

- Анисимов В.В. – 10 %
- Полонская Т.А. – 10%
- Рожковский А.А. – 10 %
- Макаров К.А. – 10%
- Самсоненко С.Б. – 10%
- Авдеев И.В. – 10%
- Башмакова Т.В. – 10%
- Козловский М.А. – 10%
- Хамитов А.М. – 7,49%
- Журавская О.Г. - 6,5%.

Ни один из указанных участников не может единолично осуществлять контроль, поскольку не владеет долей более 25% и не уполномочен принимать единоличные решения, взаимосвязь между участниками отсутствует.

20. Управление капиталом

Целью управления достаточностью капитала НКО является:

- обеспечение достаточности капитала для покрытия значимых рисков, обеспечение способности Компании функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- исполнение НКО, взятых на себя обязательств;
- выполнение требований государственных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность НКО, поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 2% в соответствии с требованиями Банка России.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного ЦБ РФ, осуществляется ежедневно по прогнозным и фактическим данным, а также с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые контролируются Председателем Правления НКО.

НКО поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями НКО в отношении управления

ООО НКО «Мобильная карта»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение деятельности НКО как непрерывно действующего предприятия, чтобы он продолжал приносить доход своим участникам. Внешние требования по капиталу банков установлены Базельским Комитетом по банковскому надзору и Банком России.

В таблице ниже представлен нормативный капитал по состоянию на отчетные даты на основе отчетов НКО, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	2017	2016
Основной капитал	17 435	19 383
Дополнительный капитал	72 412	8 487
Итого нормативного капитала	89 847	27 870

Норматив достаточности собственных средств (капитала) НКО по состоянию на 31 декабря 2017 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным Банком Российской Федерации, составил 9% (2016 г.: 11,4%). Минимально допустимое значение установлено Центральным Банком Российской Федерации в размере 2%. В течение 2017 и 2016 годов НКО выполняла установленный Банком России норматив достаточности капитала.

Председатель Правления
Шейкина Е.Н.

Главный бухгалтер
Розенкова В.В.



Всего прошито и скреплено
печатью 1 листов

Партнер
АО «БДО Юрион» ВС
Д.А. Карацов

