



Аудиторское заключение

о годовой неконсолидированной финансовой отчетности

**НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
«МОСКОВСКИЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР»
(АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**

за 2016 год

**подготовленной в соответствии с
международными стандартами финансовой отчетности**

Аудиторское заключение

1. АДРЕСАТ

АКЦИОНЕРУ НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ «МОСКОВСКИЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО).

2. СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ

Наименование организации: НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «МОСКОВСКИЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

Место нахождения: 123557, г. Москва, Электрический пер., дом 3/10, стр. 1

Основной государственный регистрационный номер: 1027739020726 от 26.07.2002г.

Регистрация Банком России: №3314-К от 30.06.1992г.

Лицензии на осуществляемые виды деятельности: Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях для платежных небанковских кредитных организаций от 06.03.2015г.

3. СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ

Наименование аудиторской организации: Общество с ограниченной ответственностью «Коллегия Налоговых Консультантов», ООО «КНК»

Место нахождения: 127540, г. Москва, Керамический проезд, д. 47, корп. 2, оф.189

Почтовый адрес: 107031, г. Москва, ул. Петровка, д. 19, стр. 6

Основной государственный регистрационный номер: 1025005242140

Членство в саморегулируемой организации аудиторов (СРО): ООО «КНК» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество»

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций СРО: Основной регистрационный номер записи 10206018011

Мы провели аудит прилагаемой годовой неконсолидированной финансовой отчетности НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ «МОСКОВСКИЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО), далее по тексту – НКО, подготовленной в

соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), состоящей из:

- ✓ Неконсолидированного отчета о финансовом положении за 31 декабря 2016 года;
- ✓ Неконсолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2016 года;
- ✓ Неконсолидированного отчета об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2016 года;
- ✓ Неконсолидированного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016 года;
- ✓ Примечаний к неконсолидированной финансовой отчетности за 31 декабря 2016 года.

4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство НКО несет ответственность за составление и достоверность указанной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации, и международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством НКО, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности финансовой отчетности.

Согласно Международному стандарту аудита (далее по тексту - МСА) 200 «Основные цели независимого аудитора и проведение аудита в соответствии с Международными стандартами аудита» (параграф 5) аудит не гарантирует, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений, так как абсолютную уверенность невозможно получить. Мнение аудита не гарантирует ни будущую жизнеспособность аудируемого лица, ни эффективности руководства при управлении аудируемого лица.

Аудитор, как предусмотрено МСА 570 «Непрерывность деятельности» (параграф 7) не может предсказывать будущие события или условия, которые могут обусловить прекращение аудируемым лицом его непрерывной деятельности. Соответственно, отсутствие в аудиторском заключении каких-либо упоминаний о факторах неопределенности,

касающихся непрерывности деятельности, не может рассматриваться как гарантия способности аудируемого лица продолжать свою деятельность непрерывно.

Нами получена разумная уверенность, что годовая финансовая отчетность в целом не содержит существенных искажений, однако, согласно МСА 240 «Обязанности аудитора в отношении недобросовестных действий при проведении аудита финансовой отчетности» (параграф 5), Аудитор не может получить абсолютную уверенность, что все существенные искажения в финансовой отчетности были обнаружены.

Несмотря на проведение аудиторских процедур, предусмотренных требованиями МСА 250 «Рассмотрение законов и нормативных актов в ходе аудита финансовой отчетности», тем не менее, нельзя ожидать, что аудит выявит все случаи несоблюдения законов и регулирования аудируемым лицом (МСА 250, параграф 4).

6. МНЕНИЕ

По нашему мнению, годовая неконсолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ «МОСКОВСКИЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) по состоянию за 31 декабря 2016 года, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

7. ОТЧЕТ О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕРКИ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 2 ДЕКАБРЯ 1990Г. № 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 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой неконсолидированной финансовой отчетности НКО за 2016 год мы провели проверку:

выполнения НКО по состоянию на 1 января 2017 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 2017 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 ее финансовое положение по состоянию за 31 декабря 2016 года, финансовые результаты ее

деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности;

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 2016 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 2016 года внутренние документы НКО, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для НКО кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления НКО в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в НКО по состоянию на 31 декабря 2016 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) НКО;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками НКО и службой внутреннего аудита НКО в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации 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 2016 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 2016 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.

8. ВАЖНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

Не изменяя мнения о достоверности годовой неконсолидированной финансовой отчетности, обращаем внимание на то, что годовая неконсолидированная финансовая отчетность за 2016 год составлена руководством НКО исходя из допущения непрерывности деятельности, в соответствии с которым, предполагается, что НКО будет продолжать осуществлять свою финансово-хозяйственную деятельность в течение двенадцати месяцев года, следующего за отчетным, и не имеет потребности в ликвидации, прекращении финансово-хозяйственной деятельности и сможет выполнять обязательства и реализовывать активы в ходе своей обычной деятельности. Обращаем внимание на сведения, раскрытые в

Примечаниях к неконсолидированной финансовой отчетности, о том, что экономика Российской Федерации в 2016 году находится в стадии рецессии, которая приводит к спаду деловой активности и снижению уровня жизни на фоне ускорившейся инфляции, снижения курса национальной валюты и падения цен на нефть. Сохранение санкций в отношении России создает условия закрытости внешних рынков капитала для большинства российских компаний и банков. Ухудшение качества активов в кредитных организациях в 2016 году было обусловлено потерей ликвидности и/или банкротством ряда российских компаний, что привело к необходимости увеличения объема резервирования, диктуемого политикой НКО России по оздоровлению финансовой системы. Сокращение объемов денежных потоков, генерируемых банковскими активами, обусловит проблемы с ликвидностью в финансовом секторе, снижение уровня достаточности капитала кредитных организаций. Указанные обстоятельства окажут влияние на банковскую систему и деятельность НКО в будущем. Данное влияние в настоящее время не может быть определено.

Заместитель Директора
Департамента банковского
аудита ООО «КНК»

26 апреля 2017г.

Ельхимова Татьяна Викторовна
*(кв. ат. аудитора № 06-000060, выданный на
основании решения НП ААС от 30.03.2012г.,
Протокол № 55 на неограниченный срок)
на основании доверенности от 01.02.2017г.
№ 1/17*



**Неконсолидированная финансовая
отчетность**

**НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
«МОСКОВСКИЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР»
(АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**

АО НКО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР»

за 2016 год

Оглавление

НЕКОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА	4
НЕКОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА	5
НЕКОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА	6
НЕКОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА	7
ПРИМЕЧАНИЯ К НЕКОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА	8
1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ АО НКО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР»	8
2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ НКО ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	10
3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ	10
4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	11
4.1. Ключевые методы оценки элементов финансовой отчетности	11
4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов	12
4.3. Обесценение финансовых инструментов	12
4.4. Прекращение признания финансовых активов	13
4.5. Денежные средства и их эквиваленты	14
4.6. Средства в других банках	14
4.7. дебиторская задолженность клиентов	15
4.8. Основные средства	15
4.9. Амортизация	16
4.10. Операционная аренда	16
4.11. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность	16
4.12. Уставный капитал	16
4.13. Собственные акции, выкупленные у акционеров	16
4.14. Дивиденды	17
4.15. Отражение доходов и расходов	17
4.16. Налог на прибыль	17
4.17. Учет влияния инфляции	18
4.18. Оценочные обязательства	18
4.19. Заработная плата и связанные с ней отчисления	18
4.20. Отчетность по сегментам	19
4.21. Операции со связанными сторонами	19
4.22. Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности	19
4.23. Корректировки к финансовой отчетности после выпуска	20
4.24. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации	21
5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	23
6. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА	23
7. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ	24
8. ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	24
9. ПРОЧИЕ НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	25
10. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ	25
11. ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	26
12. ПРОЧИЕ НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	26
13. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ	26
14. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	27
15. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	27
16. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	27
17. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	27
18. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ	27

19.	ДИВИДЕНДЫ	29
20.	УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ.....	29
21.	УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	32
22.	УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ	32
23.	СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	33
24.	ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	34
25.	СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ.....	35
26.	УЧЕТНЫЕ ОЦЕНКИ И СУЖДЕНИЯ, ПРИНЯТЫЕ ПРИ ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	35

**НЕКОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 31
 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА**

	Приме- чание	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	982 622	1 106 833
Основные средства	6	13 735	5 679
Нематериальные активы	7	438	0
Отложенные активы по налогу на прибыль	18	264	380
Прочие финансовые активы	8	307 665	215 450
Прочие нефинансовые активы	9	8 450	3 999
Итого активов		1 313 174	1 332 341
Обязательства			
Корреспондентские счета банков		640 244	849 024
Средства клиентов	10	226 359	226 264
Текущие обязательства по налогу на прибыль		0	1 058
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	18	264	380
Прочие финансовые обязательства	11	331 530	165 145
Прочие нефинансовые обязательства	12	47 197	40 860
Итого обязательств		1 245 594	1 282 731
Собственный капитал (дефицит собственного капитала)			
Уставный капитал	13	110 993	110 993
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)		(43 413)	(61 383)
Итого собственного капитала (дефицита собственного капитала)		67 580	49 610
Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)		1 313 174	1 332 341

Генеральный директор



Локотцов Ю.И.

Главный бухгалтер



Заббарова Г.М.



Утвержден Совет Директоров «25» апреля 2017 г.

**НЕКОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ
СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА**

	Приме- чание	2016 год	2015 год
Процентные доходы	14	28 950	15 233
Процентные расходы	14	(2 803)	(4 253)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		26 147	10 980
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов клиентам, средств в других банках		26 147	10 980
Комиссионные доходы	15	1 161 526	1 115 256
Комиссионные расходы	15	(413 814)	(329 144)
Чистые непроцентные доходы		747 712	786 112
Прочие операционные доходы		12 355	6 166
Операционные доходы		12 355	6 166
Чистые доходы (расходы)		786 214	803 258
Изменение резерва по прочим потерям	8,9	3 316	(3 917)
Административные и прочие операционные расходы	17	(766 534)	(796 677)
Операционные доходы (расходы)		(763 218)	(800 594)
Прибыль (Убыток) до налогообложения		22 996	2 664
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	18	(5 026)	(1 943)
Прибыль (убыток) после налогообложения		17 970	721
Прочий совокупный доход		0	0
Итого совокупный доход за отчетный период		17 970	721
Совокупный доход за период, относящийся к: собственникам кредитной организации неконтрольным долям владения		17 970	721

Генеральный директор



Локотцов Ю.И.

Главный бухгалтер

Заббарова Г.М.

Утвержден Совет Директоров «25» апреля 2017 г.

**НЕКОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ
КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА**

	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	Итого собственный капитал (дефицит)
Остаток на 1 января года, предшествующего отчетному	110 993	(62 104)	48 889
Совокупный доход за отчетный период	0	2 664	2 664
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупных доходов, признанных за отчетный период	0	(1 943)	(1 943)
Остаток за 31 декабря года, предшествующего отчетному	110 993	(61 383)	49 610
Остаток на 1 января отчетного года	110 993	(61 383)	49 610
Совокупный доход за отчетный период		22 996	22 996
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупных доходов, признанных за отчетный период		(5 026)	(5 026)
Остаток на 31 декабря отчетного года	110 993	(43 413)	67 580

Генеральный директор



Локотцов Ю.И.

Главный бухгалтер



Заббарова Г.М.

Утвержден Совет Директоров « 25 » апреля 2017 г.

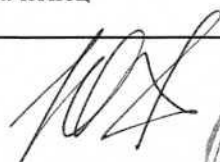
**НЕКОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА
ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА**

	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предшествующий отчетный период
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего,	27 555	14 590
в том числе:		
Проценты полученные	28 950	15 233
Проценты уплаченные	(2 803)	(4 253)
Комиссии полученные	1 161 526	1 115 256
Комиссии уплаченные	(413 814)	(329 144)
Прочие операционные доходы	10 003	9 329
Уплаченные операционные расходы	(750 223)	(791 831)
Уплаченный налог на прибыль	(6 084)	0
Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего,	(141 128)	84 707
в том числе:		
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	0	(8 765)
Чистый (прирост) снижение по кредитам клиентам	0	(75 185)
Чистый (прирост) снижение по прочим финансовым активам	(87 218)	
Чистый (прирост) снижение по прочим активам	(3 780)	3 023
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	(208 780)	113 908
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	95	1 347
Чистый прирост (снижение) по прочим финансовым обязательствам	166 385	50 577
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	(7 830)	(198)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности	(113 573)	99 297
Приобретение основных средств, нематериальных активов, материальных запасов	(10 638)	(5 866)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности	(10 638)	(5 866)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности	0	0
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	0	0
Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов	(124 211)	93 431
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	1 106 833	1 013 402
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	982 622	1 106 833

Генеральный директор

Главный бухгалтер

Утвержден Совет Директоров «25» апреля 2017 г.



Локотцов Ю.И.



Заббарова Г.М.



**ПРИМЕЧАНИЯ К НЕКОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА
31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА**

1. Основная деятельность АО НКО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР»

Представленная неконсолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ «МОСКОВСКИЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) (АО НКО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР») (далее по тексту – НКО).

Общие сведения об НКО

Наименование кредитной организации	НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «МОСКОВСКИЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) АО НКО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР»
Организационно-правовая форма	Акционерное общество
Дата регистрации в Банке России, регистрационный номер	3314-К от 30.06.1992г.
Дата регистрации в Едином государственном реестре, регистрационный номер	26.07.2002г., ОГРН 1027739020726
Лицензии на осуществление банковской деятельности	На основании лицензии Банка России № 3314-К, выданной 06.03.2015г, АО НКО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» предоставляется право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях: - открытие и ведение банковских счетов юридических лиц (только в части банковских счетов юридических лиц в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов); -осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам (только в части банковских счетов юридических лиц в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов); - инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц (только в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов); - осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).
Сайт НКО	http://mcc.elecsnet.ru

Территориальное присутствие и информация об обособленных структурных подразделениях

Головной офис расположен по адресу	123557, г. Москва, Электрический переулок, д.3/10, стр. 1
Структура кредитной организации	Имела обособленные подразделения(удаленные стационарные рабочие места) в г. Ставрополь, г. Ижевск, г. Новосибирск, г. Санкт-Петербург.

Информация об участии НКО в банковских (консолидированных) группах и банковских холдингах

В отчетном периоде НКО не имела возможности контролировать и распоряжаться экономическими выгодами иных компаний.

При этом НКО входит в Банковский Холдинг Элекснет Холдинг Лимитед (далее по тексту – Банковский Холдинг). Консолидированная финансовая отчетность Банковского Холдинга ЭлекснетХолдинг Лимитед за 2015 год раскрыта по адресу <http://mcc.elecsnet.ru/finance.html>

Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности (в тысячах рублей)

Раскрытие НКО информации о лицах, которые прямо и/или косвенно (через третьих лиц) оказывают существенное влияние на решения, принимаемые органами управления

Информация по аффилированным лицам НКО раскрыта в сети интернет на сайте <http://mcc.elecsnet.ru/about.html>.

Структура уставного капитала НКО

Акционерами НКО по состоянию на 01 января 2017 года являются:

№п/п	Владелец	Доля в уставном капитале, тыс.руб.	Доля в уставном капитале, %
1.	Компания «Элекснет Холдинг Лимитед»	8,097	100
Итого		8,097	100,0

В течение 2016г. Компания «Элекснет Холдинг Лимитед» (Кипр) выкупило 100% акций АО НКО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» и по состоянию на 01.01.2017г. является единственным акционером НКО.

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

Основные направления деятельности НКО

НКО осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом РФ от 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее по тексту Закон № 395-1) на основании лицензий (лицензии) Банка России.

Деятельность НКО организована по следующим основным бизнес-сегментам:

- организация расчетов по поручению физических лиц без открытия им банковских счетов на принципах дистанционного обслуживания и автоматизации, в первую очередь, путем приема платежей через терминалы самообслуживания и банкоматы кредитных организаций – партнеров;

- осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов;

- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов.

Основными операциями, оказывающими наибольшее влияние на изменение финансового результата АО НКО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР», являются расчетные операции с использованием ПТС (Программно-техническое средство (банкомат - в терминологии Федерального закона от 22.05.2003 г. № 54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт»), далее по тексту «ПТС») в оплату услуг крупных операторов сотовой связи и других провайдеров, а также в оплату жилищно-коммунальных услуг. Применяемое в системе дистанционной оплаты программное обеспечение позволяет осуществлять круглосуточно переводы денежных средств в оплату услуг получателей в режиме реального времени. Внедрение данных услуг позволяет АО НКО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» не только сохранить финансовую стабильность, выполнять пруденциальные и обязательные резервные требования Банка России, но и обеспечивает достижение конкурентного преимущества, динамичного развития.

Отчетный год характеризуется позитивными изменениями в деятельности АО НКО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» в области расчетов по сравнению с 2015 годом, вследствие расширения деятельности, по приему денежной наличности от населения с помощью

ПТС и переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов.

АО НКО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» располагает крупнейшей в стране сетью ПТС в г.Москве и Московской области, г.Санкт-Петербурге, г.Смоленске, г.Казани, г.Ростове-на-Дону, г.Екатеринбурге, г.Нижнем Новгороде, г.Самаре, г.Ижевске, г.Краснодаре, г.Курске, г.Твери, г.Воронеже, г.Новосибирске, г.Калуге, г.Омске, г.Челябинске, г.Сургут, г.Тюмень, Сахалинская область и т.д.

2. Экономическая среда, в которой НКО осуществляет свою деятельность

НКО осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

В Российской Федерации продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, отвечающей требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики в будущем будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Негативное влияние на экономику Российской Федерации оказывают снижение цен на нефть и санкции, введенные против Российской Федерации отдельными странами. Процентные ставки в рублях остаются высокими. Совокупность этих факторов привела к снижению доступности капитала и увеличению его стоимости, а также к повышению неопределенности относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы НКО. Руководство НКО полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости и развитию НКО в текущих условиях.

3. Основы представления отчетности

Прилагаемая неконсолидированная финансовая отчетность НКО составлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее МСФО), включая все принятые ранее МСФО и разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Данная неконсолидированная финансовая отчетность составлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Основные корректировки относятся к

	Прибыль (убыток) после налогообложения	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)
РПБУ	10 304	55 210
Корректировки:		
- корректировка резервов на возможные потери в соответствии с МСФО	2 254	3 726
- корректировка суммы амортизации основных средств в соответствии с МСФО	(308)	(688)
- восстановление сумм НДС уплаченного при приобретении основных средств	1 474	1 683
- корректировка на эффект инфляции	0	(102 896)
-корректировка признания расходов по методу начисления	4246	(448)
МСФО	17 970	(43 413)

Принципы учетной политики, использованные при составлении данной неконсолидированной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

Настоящая неконсолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Активы и обязательства НКО номинированы в российских рублях.

Функциональной валютой НКО является российский рубль.

Российская Федерация до 31 декабря 2002 года считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, данная неконсолидированная финансовая отчетность скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 так, чтобы все суммы в рублях были выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года. Перерасчет производился на основании индексов потребительских цен РФ (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике.

4. Принципы учетной политики

4.1. Ключевые методы оценки элементов финансовой отчетности

При отражении *финансовых инструментов* НКО использует метод их оценки по амортизированной стоимости.

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

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

Эффективная ставка процента - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

При расчете эффективной ставки процента НКО оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие убытки. Расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении актива, он переоценивается до его возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости. Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены.

В тех случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, НКО использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

При отражении *нефинансовых инструментов* НКО использует метод оценки по себестоимости.

4.2. ПЕРВОНАЧАЛЬНОЕ ПРИЗНАНИЕ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

НКО признает финансовый инструмент в своем неконсолидированном отчете о финансовом положении только в том случае, если она становится стороной по договору в отношении этого финансового инструмента.

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства НКО оценивает его по справедливой стоимости, плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью. Разница между справедливой стоимостью финансового инструмента, оцениваемого по амортизированной стоимости, и его контрактной стоимостью признается в совокупных доходах по статьям «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных» или «Расходы (доходы) от обязательств, привлеченных по ставкам выше (ниже) рыночных», соответственно.

Поскольку для большей части финансовых инструментов НКО, оцениваемых по амортизированной стоимости, не существует ликвидного рынка, в целях определения их справедливой стоимости НКО применяет суждения, основанные на текущих экономических условиях и специфических рисках, сопряженных с конкретным инструментом. Справедливая стоимость финансового инструмента признается равной его договорной стоимости в том случае, если его фактическая процентная ставка не отклоняется от рыночной более чем на 20%.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, носящих характер «до востребования», признается НКО равной их договорной стоимости.

Выбранный метод первоначального признания финансового актива применяется последовательно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов.

4.3. ОБЕСЦЕНЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

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

Финансовый актив считается обесцененным:

- если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок;
- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, вызванной неполадками в платежной системе;
- у должника значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует его финансовая отчетность;

- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности должника, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют на него влияние;

- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;

- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);

- информация о степени и склонности к нарушениям должником условий договора по аналогичным финансовым активам.

При пересмотре условий, связанных с финансовыми активами, которые в противном случае были бы просрочены или обесценены, даже если справедливая стоимость нового финансового актива увеличивается, данный актив признается как обесценившийся (частично или полностью).

Под пересмотром условий подразумевается

- заключение соглашения об изменении сроков платежей, связанных с финансовым активом;

- заключение соглашения об изменении юридической формы актива;

- заключение соглашения об изменении стоимости и/или размера процентных ставок финансового актива.

Балансовая стоимость актива уменьшается посредством счета оценочного резерва. Величина убытка от обесценения определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств (за исключением еще не понесенных будущих убытков), рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента (т.е. эффективной ставке процента, рассчитанной при первоначальном признании). Суммы создаваемого и восстанавливаемого (реверсируемого) оценочных резервов признаются в прибыли или убытке за период, в котором фактически происходило изменение суммы убытка от обесценения актива.

НКО избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

Будущие потоки денежных средств для финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе сформированных НКО допущений об объемах/уровне убытков, которые могут возникнуть в результате допускаемых просрочек в исполнении своих обязательств.

Финансовые 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 в резерва под обесценение. Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

4.4. ПРЕКРАЩЕНИЕ ПРИЗНАНИЯ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ

НКО прекращает признавать финансовый актив только в том случае, когда:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;

или

- НКО передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным НКО только в том случае, когда она:

– передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;

или

– сохранила за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом приняла на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

Критерии прекращения признания переданного финансового актива:

– вместе с активом НКО передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом;

– в результате передачи финансового актива НКО утратила контроль над ним.

При наличии признаков, отвечающих критериям прекращения признания, права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств.

Утрата НКО контроля над переданными финансовыми активами признается при одновременном наличии следующих факторов:

– отсутствие юридического права собственности;

– отсутствие возможности влияния на деятельность контрагентов в отношении переданных им финансовых активов;

– отсутствие возможности распоряжения потоками денежных средств по финансовому активу.

При сохранении контроля НКО продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать. При переоформлении активов в случае если переоформление осуществляется с существенным изменением условий, признание переоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в неконсолидированном отчете о финансовом положении как вновь приобретенный. В случае, если переоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, полученный актив отражается по балансовой стоимости переоформленного актива.

4.5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. К денежным средствам и эквивалентам относятся деньги в кассе и все межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования». Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Все прочие краткосрочные межбанковские размещения показаны в составе средств в других банках.

4.6. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

Средства, размещенные в других банках, учитываются по данной статье в том случае, когда:

– денежные средства предоставлены банкам-контрагентам (включая Банк России), подлежащие погашению на установленную или определяемую дату;

– возникающая в ходе предоставления денежных средств дебиторская задолженность не имеет котировок на открытом рынке;

– при этом у НКО отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании предоставленные авансы и дебиторская задолженность оцениваются по справедливой стоимости. В дальнейшем указанные финансовые активы учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Порядок определения справедливой и амортизированной стоимости и порядок учета разницы между справедливой и контрактной стоимостями изложен в разделе «Первоначальное признание финансовых инструментов».

Впоследствии балансовая стоимость средств в других банках корректируется с учетом амортизации дохода/(расхода), признанного в неконсолидированном отчете о совокупной доходе в момент первоначального признания финансового актива. Величина амортизации определяется с использованием метода эффективной ставки процента, и отражается в неконсолидированном отчете о совокупных доходах по статье «Процентные доходы».

Порядок определения обесценения финансовых инструментов в форме средств, размещенных в других банках, изложен в разделе «Обесценение финансовых активов» настоящей Учетной политики.

4.7. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ КЛИЕНТОВ

Требования НКО к клиентам, не являющимся кредитными организациями, по оплате предоставленных услуг и иная аналогичная задолженность классифицируются как дебиторская задолженность клиентов.

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

Дебиторская задолженность клиентов отражается, начиная с момента возникновения обязательств заемщика по оплате в соответствии с условиями заключенных договоров.

Резерв под обесценение дебиторской задолженности клиентов формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что НКО не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями договора. Сумма резерва представляет собой разницу между балансовой и оценочной возмещаемой стоимостью дебиторской задолженности, рассчитанной как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков.

Резерв под обесценение дебиторской задолженности клиентов также включает потенциальные убытки, которые объективно присутствуют на отчетную дату. Такие убытки оцениваются на основании истории взаимоотношений НКО с клиентом, кредитных рейтингов клиентов, присвоенных на основании оценки его финансового состояния, а также оценки текущих экономических условий, в которых данные клиенты осуществляют свою деятельность.

Дебиторская задолженность, погашение которой невозможно, списывается за счет сформированного резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процессуальных и исполнительных процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм и уменьшение ранее созданного резерва отражается в неконсолидированном отчете о совокупных доходах.

4.8. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Основные средства отражены по фактическим затратам на их приобретение, скорректированным до эквивалента покупательской способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (при их наличии).

Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности (в тысячах рублей)

Ежегодно НКО определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, НКО производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если балансовая стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в неконсолидированном отчете о совокупных доходах как расход от обесценения основных средств.

Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/(убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в неконсолидированном отчете о совокупных доходах в момент их осуществления.

4.9. АМОРТИЗАЦИЯ

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов:

Объекты ОС	Срок полезного использования, годы
Компьютеры и офисное оборудование	3 - 5
Мебель и оборудование	5

4.10. ОПЕРАЦИОННАЯ АРЕНДА

НКО выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается на счете прибылей и убытков неконсолидированного отчета о совокупных доходах с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

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

4.11. РАСЧЕТЫ С ПОСТАВЩИКАМИ И ПРОЧАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Кредиторская задолженность признается НКО при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

4.12. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате неденежными активами – по справедливой стоимости на дату их внесения, скорректированный до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года для взносов в уставный капитал, осуществленных до 01 января 2003 года.

Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом налога на прибыль.

Привилегированные акции у НКО не выпускаются.

4.13. СОБСТВЕННЫЕ АКЦИИ, ВЫКУПЛЕННЫЕ У АКЦИОНЕРОВ

В случае, если НКО выкупает собственные акции, собственный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственный капитал.

4.14. Дивиденды

Дивиденды отражаются в собственных средствах НКО в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после даты составления неконсолидированного отчета о финансовом положении, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

4.15. ОТРАЖЕНИЕ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ

Процентные доходы и расходы отражаются в неконсолидированном отчете о совокупных доходах по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении финансовых активов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги.

4.16. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

В настоящей неконсолидированной финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы/[возмещение] по налогу на прибыль в неконсолидированном отчете о совокупных доходах за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Есть ряд операций и расчетов, для которых окончательная налоговая трактовка является неопределенной в ходе обычного ведения деятельности. НКО отражает обязательства по ожидаемым вопросам, которые могут возникнуть в результате налоговых проверок, исходя из оценок, будут ли подлежать уплате дополнительные суммы налога. Там, где окончательный налоговый результат этих вопросов отличается от первоначально признанных сумм, такие разницы могут повлиять на сумму налога на прибыль и на сумму отложенных налогов в том периоде, в котором произведено определение.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается,

будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

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

Отложенный налоговый актив признается только в сумме отложенного налогового обязательства. В случае превышения суммы налогового актива над суммой налогового обязательства отложенный налог на прибыль признается равным нулю.

4.17. Учет влияния инфляции

До 1 января 2003 года экономика Российской Федерации характеризовалась наличием признаков гиперинфляции. В связи с этим немонетарные активы и обязательства, возникшие до 31 декабря 2002 года, и взносы участников в уставный капитал, произведенные до 31 декабря 2002 года, пересчитаны с использованием соответствующих кумулятивных коэффициентов инфляции к первоначальной стоимости («пересчитанная стоимость») за период по 31 декабря 2002 года включительно (МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции»). Доходы и расходы от последующих выбытий, а также амортизационные отчисления отчетного периода признаются на основе пересчитанной стоимости этих немонетарных активов и обязательств.

В связи с тем, что экономика Российской Федерации проявляет характеристики, свидетельствующие о прекращении гиперинфляции, НКО не применяет МСФО 29 начиная с 1 января 2003 года.

4.18. Оценочные обязательства

Оценочные обязательства отражаются в неконсолидированной отчетности при возникновении у НКО обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств НКО потребуется отток экономических ресурсов, сумма обязательств может быть надежно оценена.

4.19. Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд медицинского страхования и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих трудовых обязанностей работниками НКО.

Расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот, производятся при их наступлении.

НКО принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками работникам НКО, только в рамках установленных требованиями трудового законодательства Российской Федерации.

НКО оценивает ожидаемые затраты на оплату накапливаемых неиспользованных работниками отпусков. Такие обязательства отражаются в неконсолидированном отчете о финансовом положении по статье «Прочие обязательства» (с одновременным отражением в неконсолидированном отчете о совокупных доходах в части отпусков, приходящихся на отчетный период), и в по статье «Нераспределенная прибыль» в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

При оценке ожидаемых затрат на оплату накапливаемых неиспользованных работниками отпусков НКО рассчитывает их величину с учетом дополнительных платежей, возлагаемых на НКО в соответствии с российским законодательством.

НКО не несет никаких иных расходов, связанных с выплатой пенсионных пособий своим работникам, кроме установленных требованиями законодательства Российской Федерации взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

4.20. ОТЧЕТНОСТЬ ПО СЕГМЕНТАМ

Сегмент – это идентифицируемый компонент НКО, связанный либо с предоставлением услуг (сегмент деятельности), либо с предоставлением услуг в конкретной экономической среде (географический сегмент), которому присущи риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других сегментов. Сегмент подлежит отдельному раскрытию в неконсолидированной финансовой отчетности, если большая часть его доходов формируется за счет продаж внешним покупателям и его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее 10 % от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов.

Сегментная информация подлежит отдельному раскрытию только в случае, если ценные бумаги НКО будут свободно обращаться на ОРЦБ (включены хотя бы одним организатором торговли в котировальные листы первого или второго уровня).

В настоящее время у НКО отсутствует обязанность составлять отчетность по сегментам, поэтому такая отчетность не составлялась.

4.21. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

НКО проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если:

- одна из них имеет возможность контролировать другую;
- одна из сторон вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица;
- может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами НКО принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

4.22. ИЗМЕНЕНИЯ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ И ПРЕДСТАВЛЕНИИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Учетная политика разработана и утверждена НКО для целей применения ее последовательно для идентичных операций, событий и условий, за исключением случаев, когда какой-либо международный стандарт или толкование конкретно требует или разрешает категоризацию статей, к которым могут применяться другие учетные политики.

НКО вносит изменения в свою учетную политику только в том случае, когда ее изменение:

- требуется каким-либо Стандартом или Толкованием;
- приводит к тому, что финансовая отчетность дает надежную и более относящуюся к делу информацию о воздействии операций, других событий или условий на финансовое положение организации, ее финансовые результаты деятельности или потоки денежных средств.

Действия по внесению уточнений в принятую ранее учетную политику не квалифицируются изменениями учетной политики, если такие уточнения связаны со следующими действиями:

- применение учетной политики к таким операциям, другим событиям или условиям, которые отличаются по существу от ранее происходивших;

Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности (в тысячах рублей)

- применение новой учетной политики к таким операциям, другим событиям или условиям, которые не происходили ранее или были незначительными.

4.23. КОРРЕКТИРОВКИ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПОСЛЕ ВЫПУСКА

Все последующие изменения данной финансовой отчетности требуют одобрения руководства НКО, утвердившего данную финансовую отчетность.

В целях обеспечения сопоставимости данных, представленных в настоящей финансовой отчетности, и улучшения их понимания была изменена форма представления отдельных статей отчета о финансовом положении за предыдущую отчетную дату и отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за предыдущий отчетный период:

	31 декабря 2015 года (до пересчета)	Эффект пересчета	31 декабря 2015 года (после пересчета)
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	1 106 833	0	1 106 833
Средства в других банках	112 481	(112 481)	0
Дебиторская задолженность клиентов	102 969	(102 969)	0
Основные средства	5 679	0	5 679
Налоговый актив	380	(380)	-
Отложенные активы по налогу на прибыль	-	380	380
Прочие активы	3 999	(3 999)	-
Прочие финансовые активы	-	215 450	215 450
Прочие нефинансовые активы	-	3 999	3 999
Итого активов	1 332 341	0	1 332 341
Обязательства			
Корреспондентские счета банков	849 024	0	849 024
Средства клиентов	226 264	0	226 264
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	165 145	(165 145)	0
Прочие финансовые обязательства	-	165 145	165 145
Резервы	-	0	0
Прочие нефинансовые обязательства	-	40 860	40 860
Прочие обязательства	40 860	(40 860)	-
Налоговое обязательство	1 438	(1 438)	-
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	1 058	1 058
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	-	380	380
Итого обязательств	1 282 731	0	1 282 731
Собственный капитал (дефицит собственного капитала)			
Уставный капитал	110 993	0	110 993
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	(61 383)	0	(61 383)
Итого собственного капитала (дефицита собственного капитала)	49 610	0	49 610
Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)	1 332 341	0	1 332 341
	2015 год (до пересчета)	Эффект пересчета	2015 год (после пересчета)
Процентные доходы	15 233	0	15 233
Процентные расходы	(4 253)	0	(4 253)

Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности (в тысячах рублей)

Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	10 980	0	10 980
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов клиентам, средств в других банках	10 980	0	10 980
Комиссионные доходы	1 115 256	0	1 115 256
Комиссионные расходы	(329 144)	0	(329 144)
Чистые непроцентные доходы	786 112	0	786 112
Прочие операционные доходы	11 443	(5 277)	6 166
Операционные доходы	11 443	(5 277)	6 166
Чистые доходы (расходы)	808 535	(5 277)	803 258
Изменение резерва по прочим потерям	(3 917)	0	(3 917)
Административные и прочие операционные расходы	(801 954)	5 277	(796 677)
Операционные доходы (расходы)	(805 871)	5 277	(800 594)
Прибыль (Убыток) до налогообложения	2 664	0	2 664
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	(1 943)	0	(1 943)
Прибыль (убыток) после налогообложения	721	0	721
Прибыль (убыток) после налогообложения, относящаяся (относящийся) к:			
собственникам кредитной организации	721	0	721
неконтрольным долям владения			
Прочий совокупный доход	0	0	0
Итого совокупный доход за отчетный период	721	0	721
Совокупный доход за период, относящийся к:			
собственникам кредитной организации	721	0	721
неконтрольным долям владения			

4.24. ПЕРЕХОД НА НОВЫЕ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения НКО новых и пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2016 года.

Далее перечислены новые и пересмотренные стандарты, которые в настоящее время применимы к деятельности НКО или могут быть применены к ней в будущем, а также представлено описание их влияния на учетную политику.

Поправки к МСФО (IAS) 1 – Инициатива в сфере раскрытия информации

Поправки к МСФО (IAS) 1 скорее разъясняют, а не значительно изменяют существующие требования МСФО (IAS) 1. Поправки разъясняют следующее:

- требования МСФО (IAS) 1 к определению существенности;
- отдельные статьи в отчете(-ах) о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе и в отчете о финансовом положении могут быть дезагрегированы;
- у организаций имеется возможность выбирать порядок представления примечаний к финансовой отчетности;
- доля прочего совокупного дохода ассоциированных компаний и совместных предприятий, учитываемых по методу долевого участия, должна представляться агрегировано в рамках одной статьи с расшифровкой по статьям, которые будут или не будут впоследствии переклассифицированы в состав прибыли или убытка.

Кроме этого, поправки разъясняют требования, которые применяются при представлении дополнительных промежуточных итоговых сумм в отчете о финансовом положении и отчете(-ах) о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Данные поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты и не оказывают влияния на финансовую отчетность НКО.

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 – Инвестиционные организации: применение исключения из требования о консолидации

Поправки регулируют вопросы, возникшие при применении инвестиционными организациями исключения, предусмотренного МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность». Поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что исключение из требования о представлении консолидированной финансовой отчетности применяется к материнской компании, являющейся дочерней компанией инвестиционной организации, если эта инвестиционная организация оценивает все свои дочерние компании по справедливой стоимости. Кроме того, поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что консолидации подлежит только такая дочерняя компания инвестиционной организации, которая сама не является инвестиционной организацией и оказывает инвестиционной организации услуги вспомогательного характера. Все прочие дочерние компании инвестиционной организации оцениваются по справедливой стоимости. Поправки к МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия» разрешают инвестору, применяющему метод долевого участия, сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную его ассоциированным или совместным предприятием, являющимся инвестиционной организацией, к своим собственным дочерним компаниям.

Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты, и должны применяться на ретроспективной основе. Данные поправки не оказывают влияния на финансовую отчетность НКО.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг.

Данные улучшения вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Они включают, в частности, следующие изменения:

МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность»

Выбытие активов (или группы активов) обычно происходит путем продажи либо распределения в пользу собственников. Поправка разъясняет, что замена одного из этих методов другим считается не новым планом выбытия, а продолжением первоначального плана. Таким образом, требования МСФО (IFRS) 5 применяются непрерывно. Данная поправка должна применяться перспективно.

Данная поправка не оказывает существенного влияния на финансовую отчетность НКО.

МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»

Поправка разъясняет, что договор на обслуживание, предусматривающий комиссионное вознаграждение, может представлять собой продолжающееся участие в финансовом активе. Компания должна оценить характер такого соглашения и комиссионного вознаграждения в соответствии с предлагаемым в МСФО (IFRS) 7 руководством по оценке продолжающегося участия, чтобы определить, является ли раскрытие информации необходимым. Оценка того, какие договоры на обслуживание представляют собой продолжающееся участие, должна проводиться на ретроспективной основе. При этом компания не обязана раскрывать требуемую информацию в отношении какого-либо периода, предшествовавшего тому, в котором компания впервые применила данную поправку.

Данная поправка не оказывает существенного влияния на финансовую отчетность НКО.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Наличные средства	768 283	582 845
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	83 064	446 933
Корреспондентские счета в банках - Российской Федерации	131 275	77 055
Итого денежных средств и их эквивалентов	982 622	1 106 833

Денежные средства, размещенные на корреспондентских счетах, относятся к активам, по которым отсутствуют признаки обесценения.

В течение текущего и предыдущего отчетных периодов НКО не проводила инвестиционных и финансовых операций, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов, не включенных в отчет о движении денежных средств.

Информация о концентрации кредитного риска по эквивалентам денежных средств представлена в Примечании 20.

6. Основные средства

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

	Компьютерное оборудование и оргтехника	Мебель и оборудование	Капитальные вложения	Итого
Остаточная стоимость на начало отчетного года	444	5 235	0	5 679
Первоначальная стоимость на начало отчетного года	1 538	6 142	0	7 680
Поступление	8 970	693	389	10 052
Выбытие	0	0	0	0
Переоценка отчетного периода	0	0	0	0
Зачет накопленной на дату переоценки амортизации из валовой балансовой стоимости актива	0	0	0	0
внутригрупповой перевод	0	0		0
Остаток на конец отчетного года	10 508	6 835	389	17 732
Накопленная амортизация на начало отчетного года	1 094	907	0	2 001
Амортизационные отчисления за период	729	1 267	0	1 996
Выбытие	0	0	0	0
Переоценка отчетного периода	0	0	0	0
Зачет накопленной на дату переоценки амортизации из валовой балансовой стоимости актива	0	0	0	0
внутригрупповой перевод	0	0		0
Остаток на конец отчетного года	1 823	2 174	0	3 997
Остаточная стоимость на конец отчетного года	8 685	4 661	389	13 735

По состоянию на предыдущую отчетную дату:

	Компьютерное оборудование и оргтехника	Мебель и оборудование	Итого
Остаточная стоимость на 31.12.14г.	522	126	648
Первоначальная стоимость на 31.12.14г.	1 275	620	1 895
Поступление	82	5 785	5 867
Выбытие	0	(82)	(82)
Внутригрупповой перевод	181	(181)	0
Остаток на 31.12.15г.	1 538	6 142	7 680
Накопленная амортизация на 31.12.14г.	753	494	1 247
Амортизационные отчисления за период	201	635	836

Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности (в тысячах рублей)

	Компьютерное оборудование и оргтехника	Мебель и оборудование	Итого
Выбытие	0	(82)	(82)
Внутригрупповой перевод	140	(140)	
Остаток на 31.12.15г.	1 094	907	2 001
Остаточная стоимость на 31.12.15г.	444	5 235	5 679

В связи с наличием риска получения меньшей прибыли, чем это было запланировано НКО провела оценку возмещаемой стоимости основных средств. Согласно профессиональному суждению данные активы не подверглись обесценению.

7. Нематериальные активы

Данные о нематериальных активов НКО по состоянию на отчетную и предыдущую отчетную даты представлены в таблице:

	Текущая отчетная дата	
	31.12.2016	31.12.2015
Остаточная стоимость на предыдущую отчетную дату	0	0
Первоначальная стоимость на предыдущую отчетную дату	0	0
Поступление	586	0
Выбытие	0	0
Остаток на текущую отчетную дату	586	0
Накопленная амортизация на предыдущую отчетную дату	0	0
Амортизационные отчисления за период	148	0
Выбытие	0	0
Остаток на текущую отчетную дату	148	0
Остаточная стоимость на текущую отчетную дату	438	0

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

В связи с наличием риска получения меньшей прибыли, чем это было запланировано, НКО, была проведена оценка возмещаемой стоимости нематериальных активов. Согласно профессиональному суждению НКО данные активы не подверглись обесценению.

8. Прочие финансовые активы

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	290 579	203 556
Текущие требования к клиентам по уплате комиссионного вознаграждения	15 624	11 808
Проблемные транзакции по операциям физических лиц	0	261
Просроченные требования к другим российским банкам	0	399
Средства в банках с отозванной лицензией	2 814	3 037
За вычетом резерва под обесценение просроченных требований к другим банкам и средств в банках с отозванной лицензией	(2 814)	(5 665)
Просроченные требования к прочим юридическим лицам		2 229

Прочие	1 462	0
За вычетом резерва	0	(175)
Итого прочих активов	307 665	215 450

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

	2016 год	2015 год
Резерв под обесценение прочих финансовых активов на начало отчетного периода	5 840	4 694
Чистое создание / (восстановление) резерва под обесценение прочих финансовых активов в течение отчетного периода	(2 645)	3 988
(Прочие финансовые активы, списанные в течение года как безнадежные ко взысканию)	(381)	(2 842)
Резерв под обесценение прочих финансовых активов на конец отчетного периода	2814	5 840

Информация о концентрации кредитного риска по прочим финансовым активам представлена в Примечании 20.

9. Прочие нефинансовые активы

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Дебиторская задолженность	4 315	1 310
Предоплата по налогам	2 470	0
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	43	185
Недостача наличных денежных средств в терминалах	212	2 102
Расходы будущих периодов по хозяйственным договорам	1 421	1 314
Прочее	230	0
За вычетом резерва под обесценение	(241)	(912)
Итого прочих активов	8 450	3 999

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих активов:

	2016 год	2015 год
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на начало отчетного периода	912	2 548
Чистое изменение резерва под обесценение прочих нефинансовых активов в течение отчетного периода	(671)	(71)
(Прочие нефинансовые активы, списанные в течение года как безнадежные ко взысканию)	0	(1 565)
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на конец отчетного периода	241	912

10. Средства клиентов

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Организации, находящиеся в государственной собственности.	0	0
Средства бюджетов (федерального, субъектов РФ и местного)	0	0
Прочие юридические лица	14 728	29 821
Текущие/расчётные счета	0	29 821
Срочные депозиты	14 728	0
Физические лица	0	0
Денежные средства, аккумулированные оператором услуг платежной инфраструктуры по переводам без открытия счета, подлежащие переводу в адрес юридических лиц	211 631	196 443
Неисполненные обязательства перед клиентами по привлеченным средствам	0	0

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Итого средств клиентов	226 359	226 264

В текущем и предыдущем отчетных периодах НКО привлекала средства клиентов на условиях, соответствовавших рыночным.

Анализ средств клиентов по срокам погашения представлен в Примечании 20.

11. Прочие финансовые обязательства

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	331 530	165 145
Итого прочих заемных средств	331 530	165 145

В составе прочих финансовых обязательств отражены средства, полученные от связанной стороны. Соответствующая информация представлена в Примечании 24.

12. Прочие нефинансовые обязательства

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	725	759
Расчеты с персоналом по вознаграждению за исполнение трудовых обязанностей	2 868	2 516
Резервы под обязательства и отчисления	0	0
Отложенный доход	0	0
Кредиторская задолженность по хозяйственным договорам	41 140	37 585
Запасная строка		0
Запасная строка		0
Прочее	2 464	0
Итого прочих обязательств	47 197	40 860

Анализ прочих обязательств по срокам погашения представлен в Примечании 20.

По состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты НКО имела прочие обязательства перед связанными сторонами. Соответствующая информация представлена в Примечании 24.

13. Уставный капитал

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Обыкновенные акции	8 097	8 097
Корректировка на эффект инфляции	102 896	102 896
Итого уставный капитал	110 993	110 993

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

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

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

Акционерный капитал НКО был полностью сформирован за счет вкладов акционеров.

Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности (в тысячах рублей)

В течение текущего и предыдущего отчетных периодов величина уставного капитала НКО не претерпели изменений. В течение текущего отчетного периода Компания «Элекснет Холдинг Лимитед» (Кипр) выкупило 100% акций АО НКО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» и по состоянию на 01.01.2017г. является единственным акционером НКО.

14. Процентные доходы и расходы

	2016 год	2015 год
Процентные доходы		
Средства, размещенные в Банке России	28 941	15 224
Корреспондентские счета в других банках	9	9
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	28 950	15 233
Итого процентных доходов	28 950	15 233
Процентные расходы		
Текущие (расчетные) счета	(2 803)	0
Корреспондентские счета других банков	0	(4 126)
Срочные депозиты банков	0	(127)
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(2 803)	(4 253)
Итого процентных расходов	(2 803)	(4 253)
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)	26 147	10 980

15. Комиссионные доходы и расходы

	2016 год	2015 год
Комиссионные доходы		
От расчетного и кассового обслуживания	1 161 526	1 115 256
Итого комиссионных доходов	1 161 526	1 115 256
Комиссионные расходы		
От расчетного и кассового обслуживания	(306 024)	(243 838)
Процессинг	(55 943)	(1 600)
Расходы по инкассации	(51 847)	(82 483)
Прочее	0	(1 223)
Итого комиссионных расходов	(413 814)	(329 144)
Чистый комиссионный доход/[расход]	747 712	786 112

16. Прочие операционные доходы

	2016 год	2015 год
Доходы от списания обязательств и востребованной кредиторской задолженности	10 201	5 744
Прочее	2 154	422
Итого прочие операционные доходы	12 355	6 166

17. Административные и прочие операционные расходы

	2016 год	2015 год
Арендная плата	(324 753)	(348 550)
Обслуживание оборудования	(202 819)	(180 731)
Заработная плата и премии	(98 170)	(142 165)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(45 720)	(49 204)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(29 610)	(36 588)
Отчисления на социальное обеспечение	(25 236)	0
Прочие	(16 181)	(4 068)
Административные расходы	(12 762)	(13 678)
Реклама и маркетинг	(4 473)	(5 899)
Расходы по страхованию	(4 330)	(3 956)

Амортизация основных средств	(2 144)	(836)
Расходы от списания недостач	(262)	(7 671)
Другие расходы на персонал	(74)	0
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	0	(3 331)
Итого операционных расходов	(766 534)	(796 677)

18. Налог на прибыль

Текущая ставка налога на прибыль, применимая к прибыли НКО, составляет 20% (в предыдущем отчетном периоде - 20%).

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению, отраженному в составе прибыли и убытков отчетного периода.

	2016 год	2015 год
Прибыль до налогообложения	22 996	2 664
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20%	(4 599)	(533)
Налоговый эффект от отрицательных разниц	0	380
Налоговый эффект от положительных разниц	0	(380)
Налоговый эффект от непризнаваемых разниц	(427)	(1 410)
Расходы по налогу на прибыль	(5 026)	(1 943)
Текущая часть расходов по налогу на прибыль	(5 026)	(1 943)
Эффективная ставка налога на прибыль	22%	0%

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации (и прочих стран) приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% (в предыдущем отчетном периоде - 20%).

	31 декабря 2016 года	Измене-ние	31 декабря 2015 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Прочие финансовые активы	0	626	(626)
Основные средства	0	171	(171)
Налоговый актив	(2 814)	(2 814)	0
Прочие активы	(241)	671	(912)
Прочие обязательства	(4 023)	671	(4 694)
Общая сумма временных разниц, уменьшающих налоговую базу	(7 078)	(675)	(6 403)
Общая сумма отложенного налогового актива	(1 416)	(135)	(1 281)
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Прочие финансовые активы	0	(1 901)	1 901
Основные средства	1 196	1 196	0
Нематериальные активы	122	122	0
Общая сумма временных разниц, увеличивающих налоговую базу	1 318	(583)	1 901
Общая сумма отложенного налогового обязательства	264	(116)	380
Итого чистое отложенное налоговое обязательство, признанное на счете прибылей и убытков по состоянию на отчетную дату	0	0	0

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль и отражается как отложенный налоговый актив в балансе. Отложенный налоговый актив признается в только в той степени, в которой, по мнению НКО, вероятна его реализация.

19. Дивиденды

В течение отчетного года дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

20. Управление финансовыми рисками

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

Ниже приведено описание политики НКО в отношении управления ключевыми финансовыми рисками.

Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности НКО и требованиям действующего законодательства, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения работниками НКО и иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоответствия либо недостаточности функциональных возможностей и характеристик применяемых информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Управление операционным риском в НКО осуществляется на основании внутреннего регламента в целях его минимизации.

Обязанности по координации управления операционным риском возлагаются на Службу управления рисками специальное должностное лицо – Уполномоченного сотрудника по операционному риску. На уполномоченного сотрудника возлагается решение следующих задач:

- ведение базы данных по убыткам;
- составление отчетных форм (отчетности) по операционному риску;
- контроль индикаторов операционного риска;
- мониторинг эффективности управления операционным риском.

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

В целях эффективности управления операционным риском в НКО осуществляется мониторинг эффективности управления операционным риском.

Правовой и репутационный риски

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

НКО разработан внутренний регламент, на основании которого осуществляется оценка и управление правовым и репутационным рисками, в соответствии с которым обязанность по управлению правовым риском и организация работы по минимизации правового риска возлагаются на юридический отдел. Юридический отдел не реже двух раз в год представляет отчеты по вопросам правового риска Совету директоров и Генеральному директору НКО.

Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности (в тысячах рублей)

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

Риск потери ликвидности

Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и обязательств, в том числе, вследствие несвоевременного исполнения обязательств контрагентами НКО и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения НКО своих обязательств.

Управление риском ликвидности в НКО осуществляется в соответствии с внутренним регламентом и с учетом рекомендаций и нормативных требований Банка России.

НКО производит анализ ликвидности следующими методами:

- анализ динамики значений показателя в течение последних трех месяцев;
- анализ показателя избытка (дефицита) ликвидности.

Ежеквартально приказом устанавливаются предельные значения коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности по всем срокам.

Ежемесячно результаты расчетов проведенный анализ ликвидности передаются в виде аналитической справки и таблиц на согласование Генеральному директору. В НКО осуществляется ежедневный мониторинг состояния ликвидности, оценка рисков, расчет обязательных нормативов, установленных Банком России.

По состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты значения установленного Банком России норматива ликвидности Н15.1 для платежных РНКО (соотношение ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств перед клиентами на отчетную дату), рассчитанные НКО, составляли:

	Допустимое значение	2016	2015
Норматив текущей ликвидности (Н15.1)	≥ 100%	120,4%	118,3%

В текущем отчетном периоде, равно как и в предыдущем, НКО не допускала нарушений предельно допустимого значения норматива.

По состоянию на текущую отчетную дату, равно как и на предыдущую, *недисконтированные потоки* денежных средств по финансовым обязательствам НКО совпадают по сумме с показателями, отраженными в неконсолидированном отчете о совокупных доходах, и имеют срок погашения «до востребования и менее 1 месяца».

В следующих ниже таблицах представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в неконсолидированном отчете о финансовом положении. НКО ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах. Так, НКО ожидает, что переплата по налогу на прибыль будет возвращена путем зачета в счет предстоящих налоговых платежей. Указанная переплата была отражена в таблице ниже исходя из прогнозов величины налоговой базы за следующие налоговые периоды и с учетом принципа осторожности:

	До востребования и менее 1 месяца	Без срока погашения	Всего
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	982 622	0	982 622
Основные средства	0	13 735	13 735
Нематериальные активы	0	438	438
Текущие активы по налогу на прибыль	0	0	0

Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности (в тысячах рублей)

Отложенные активы по налогу на прибыль	0	264	264
Прочие финансовые активы	307 665	0	307 665
Прочие нефинансовые активы	8 450	0	8 450
Прочие внеоборотные активы	0	0	0
Итого активов	1 298 737	14 437	1 313 174
Обязательства			
Корреспондентские счета банков	640 244	0	640 244
Средства клиентов	226 359	0	226 359
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	0	264	264
Прочие финансовые обязательства	331 530	0	331 530
Прочие нефинансовые обязательства	47 197	0	47 197
Итого обязательств	1 245 330	264	1 245 594
Чистый разрыв ликвидности	53 407	14 173	67 580
Совокупный разрыв ликвидности	53 407	67 580	

Анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в неконсолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на предыдущую отчетную дату:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	Без срока погашения	Просроченные	Всего
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1 106 833	0	0	0	1 106 833
Средства в других банках	112 481	0	0	0	112 481
Дебиторская задолженность клиентов	102 969	0	0	0	102 969
Основные средства	0	0	5 679	0	5 679
Налоговый актив	0	0	380	0	380
Прочие активы	2 690	0	0	1 309	3 999
Итого активов	1 324 973	0	6 059	1 309	1 332 341
Обязательства					
Корреспондентские счета банков	849 024	0	0	0	849 024
Средства клиентов	226 264	0	0	0	226 264
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	165 145	0	0	0	165 145
Прочие обязательства	40 860	0	0	0	40 860
Налоговое обязательство	0	1 058	380	0	1 438
Итого обязательств	1 281 293	1 058	380	0	1 282 731
Чистый разрыв ликвидности	43 680	(1 058)	5 679	1 309	49 610
Совокупный разрыв ликвидности	43 680	42 622	48 301	49 610	

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом НКО. В НКО разработаны

процедуры, регулирующие проведение оценки финансового состояния контрагента, а также порядок принятия решения о работе с определенными контрагентами и своевременностью погашения сумм задолженности.

В следующей таблице представлена информация о концентрации кредитного риска НКО по состоянию на отчетную дату.

	2016	2015
Число заемщиков (групп связанных заемщиков), задолженность которых за вычетом обесценения превышает 10% капитала Банка	10	13
Совокупная задолженность заемщиков за вычетом обесценения (групп связанных заемщиков), задолженность которых за вычетом обесценения превышает 10% капитала Банка	397 569	294 653
<i>в том числе заемщики (группы связанных заемщиков), задолженность которых отражена в отчете о финансовом положении по строке:</i>		
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>		
число заемщиков	4	3
совокупная задолженность	128 543	76 399
<i>Прочие финансовые активы</i>		
число контрагентов/групп связанных контрагентов	6	10
совокупная задолженность	269 026	218 254

21. Управление капиталом

Управление капиталом НКО имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности НКО функционировать в качестве непрерывно действующей компании;
- поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, небанковские кредитные организации, имеющие право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.3) на уровне не ниже обязательного минимального значения, равного 2,0%. По состоянию на отчетные даты значения норматива Н1.3, рассчитанного НКО, составляли:

	2016	2015
Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)	5,7%	4,6%

В течение текущего и предыдущего отчетных периодов НКО соблюдала все внешние требования к уровню капитала.

22. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

Страхование. Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока не получили широкого распространения в Российской Федерации. НКО не осуществляла в полном объеме страхования оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества НКО или в иных случаях, относящихся к деятельности НКО, поэтому существует риск

того, что понесенные убытки или потери определенных активов могут оказать определенное влияние на деятельность и финансовое положение НКО.

Незавершенные судебные разбирательства. По состоянию на текущую отчетную дату НКО не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против НКО. Такие разбирательства отсутствовали и на предыдущую отчетную дату.

Налоговое законодательство. Законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 01.01.99 г., предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учета и отчетности. Соответственно, НКО может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Неконсолидированный отчет о совокупных доходах содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности.

По мнению НКО, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, руководство НКО не сформировало резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, НКО могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Требования и обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда НКО выступает в качестве арендатора:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Менее 1 года	277 240	372 611
От 1 до 5 лет	1 108 960	1 490 444
Итого обязательств по операционной аренде	1 386 200	1 863 055

Заложенные активы. По состоянию на текущую отчетную дату, так же как и на предыдущую, НКО не имела активов, предоставленных в качестве обеспечения.

Активы, находящиеся на хранении. По состоянию на отчетную дату, равно как и на предыдущую, у НКО отсутствуют активы на хранении.

23. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции.

46

заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации.

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

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

24. Операции со связанными сторонами

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

Операции с Банковским Холдингом Элекснет Холдинг Лимитед

НКО входит в состав Банковского Холдинга Элекснет Холдинг Лимитед. Специфика деятельности НКО такова, что в ходе своей обычной деятельности НКО проводит операции с лицами, входящими в состав этой группы. Сделки заключаются на условиях, соответствующих рыночным.

В следующей таблице приведены данные об остатках на конец отчетного периода, отраженные в неконсолидированном отчете о финансовом положении, статьи доходов и расходов за отчетный период по операциям с Банковским Холдингом Элекснет Холдинг Лимитед.

	2016	2015
Неконсолидированный отчет о финансовом положении		
АКТИВЫ		
Прочие активы	0	0
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Прочие обязательства	81 279	5 325
Неконсолидированный отчет о совокупных доходах		
Административные и прочие операционные расходы		
расходы по аренде оборудования ПТС	(204 423)	(220 270)
информационные расходы	(15 962)	(14 260)
расходы по ремонту и эксплуатации	(586)	(320 637)

Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

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

Порядок и условия выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу в отчетном и предшествовавшем ему периоде установлены внутренними положениями НКО. В частности, в них определен порядок компенсационных, стимулирующих и иных выплат отдельным категориям работников: Генеральный директор; Члены Правления. Размер нефиксированной оплаты труда Генерального

директору, членам Правления устанавливается в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности с учетом рисков, которым подвергается (подвергалось) НКО, в результате их действий и решений (например: операционный риск, правовой риск, риск потери деловой репутации). Для Генерального директора, членов Правления при расчете целевых показателей вознаграждений (до корректировок) на планируемый период (год) не менее 40 процентов общего размера вознаграждений составляет нефиксированная часть оплаты труда, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности. Изменения во внутренние положения НКО по вопросам оплаты труда основному управленческому персоналу в течение отчетного периода не вносились.

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

Вознаграждения основному управленческому персоналу в отчетном и предшествующем ему периодах составили:

Выплаты основному управленческому персоналу НКО	суммы, подлежащие выплате		
	в течение отчетного периода	в течение 12 месяцев после отчетной даты	по окончании трудовой деятельности
2016 год			
краткосрочные вознаграждения,	41 887	-	X
в том числе			
- оплата труда	33 096	-	X
- начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды	6 518	-	X
- ежегодный оплачиваемый отпуск	2 273	-	X
2015 год			
краткосрочные вознаграждения,	24 348	-	X
в том числе			
- оплата труда	18 758	-	X
- начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды	4 013	-	X
- ежегодный оплачиваемый отпуск	1 577	-	X

25. События после отчетной даты

В период после отчетной даты до даты утверждения настоящей неконсолидированной финансовой отчетности не происходило событий, признаваемых как события после отчетной даты.

26. Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики

НКО осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Налог на прибыль. НКО является плательщиком налог на прибыль только в соответствии с налоговым законодательством Российской Федерации. Резерв по налогу на прибыль НКО не создается.

Признание отложенного налогового актива. НКО признает отложенный налоговый актив только в сумме отложенного налогового обязательства. В случае превышения суммы налогового актива над суммой налогового обязательства отложенный налог на прибыль признаётся равным нулю.

Убытки от обесценения активов. НКО анализирует состояние активов на обесценение как минимум на отчетную дату. При определении необходимости признания убытка от обесценения в неконсолидированном отчете о совокупных доходах, НКО использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов НКО.

НКО использует оценки, основанные на объективных свидетельствах обесценения при планировании будущих потоков денежных средств.

Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

Генеральный директор



Локотцов Ю.И.

Главный бухгалтер

Заббарова Г.М.

Утвержден Совет Директоров «25» апреля 2017 г.

ПРОШНУРОВАНО, ПРОНУМЕРОВАНО
СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЬЮ 43 ЛИСТ a

Заместитель директора
Департамента банковского аудита
ООО «КНК»
Ельхимова Т.В.

