

ФБК финанс

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ
«Деньги.Мэйл.Ру»

Финансовая отчетность
в соответствии с МСФО и
заключение независимых аудиторов
за период с 01.01.2016 г. по 31.12.2016 г

Москва 2017

Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности

Заключение независимых аудиторов

Отчет о совокупном доходе

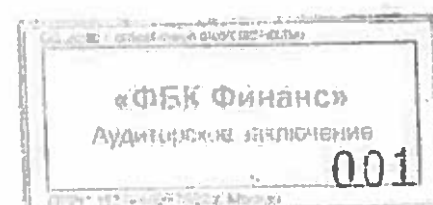
Отчет о финансовом положении

Отчет об изменениях в составе собственных средств

Отчет о движении денежных средств

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

- 1 Основная деятельность
- 2 Экономическая среда, в которой Организация осуществляет свою деятельность
- 3 Основы представления отчетности
- 4 Принципы учетной политики
- 5 Процентные доходы и расходы
- 6 Резервы на обесценение и прочие резервы
- 7 Комиссионные доходы и расходы
- 8 Прочие операционные доходы
- 9 Административные и прочие операционные расходы
- 10 Налог на прибыль
- 11 Денежные средства и их эквиваленты
- 12 Дебиторская задолженность по расчетам с контрагентами
- 13 Авансы
- 14 Основные средства и нематериальные активы
- 15 Прочие активы
- 16 Кредиторская задолженность по расчетам с контрагентами
- 17 Средства клиентов
- 18 Прочие обязательства
- 19 Оплаченный капитал
- 20 Управление рисками
- 21 Управление капиталом
- 22 Условные обязательства
- 23 Справедливая стоимость финансовых инструментов
- 24 Операции со связанными сторонами
- 25 События после отчетной даты
- 26 Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства



Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «Деньги.Мэйл.Ру»
 Ленинградский проспект, д. 39, стр. 79, Москва, 125167
 Тел. (495) 725-63-57, Факс (495) 230-04-37
 E-mail: office.nko@corp.mail.ru
 ОКПО 11448761, ОГРН 1127711000042, ИНН/КПП 7750005718/771401001

**ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ
 ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
 ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА**

Нижеследующее подтверждение, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей аудиторов, содержащимся в отчете независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности аудиторов и руководства Общества с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «Деньги Мэйл.Ру» (далее Организация) в отношении финансовой отчетности.

Руководство Организации отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое состояние, результаты деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале Организации за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности Руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований МСФО и раскрытие всех существенных отклонений от МСФО в примечаниях к финансовой отчетности; и
- подготовку финансовой отчетности, исходя из допущения, что Организация будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Организации;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент с достаточной степенью точности подготовить информацию о финансовом положении Организации и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации («РСБУ»);
- принятие мер в пределах своей компетенции для обеспечения сохранности активов Организации; и
- выявление и предотвращение фактов мошенничества, ошибок и прочих злоупотреблений.

Настоящая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, была подписана Председателем Правления 31 марта 2017г.

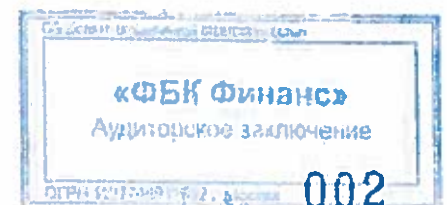
Председатель Правления

Н.В. Базыкина

Главный бухгалтер

Л.А. Еремина

«31» марта 2017 года



Аудиторское заключение

Участникам

Общества с ограниченной ответственностью
небанковская кредитная организация
«Деньги.Мэйл.Ру»

и иным лицам

Аудируемое лицо

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «Деньги.Мэйл.Ру» (далее – ООО НКО «Деньги.Мэйл.Ру»).

Место нахождения:

125167, г. Москва, ул. Ленинградский проспект, д.39 стр.79

Государственная регистрация:

Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации 19 сентября 2012 года, регистрационный номер 3511-К. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 2 августа 2012 года за основным государственным номером 1127711000042

Аудитор

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью «ФБК Финанс» (ООО «ФБК Финанс»).

Место нахождения:

101000, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44/1, стр. 4.

Государственная регистрация:

Зарегистрировано Межрайонной инспекцией Федеральной налоговой службы №46 по г. Москве 07 октября 2013 г., свидетельство: серия 77 № 015440339. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 07 октября 2013 г., за основным государственным номером 1137746917692.

Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

Саморегулируемая организация аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС)

Номер в реестре аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов:

Свидетельство о членстве в саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» №7021 ОРНЗ -11406012265

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности ООО НКО «Деньги.Мэйл.Ру» (далее Общество) состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2016 года, отчета о совокупном доходе за 2016 год, отчета об изменениях в составе собственных средств и движении денежных средств за 2016 год, а также, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и примечаний к финансовой отчетности.

Ответственность аудируемого лица за подготовку годовой финансовой отчетности

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность данной годовой финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

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

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой 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 годовой финансовой отчетности и 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 Общества, а также оценку представления годовой финансовой отчетности в целом.

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

Мнение

По нашему мнению, годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО НКО «Деньги.Мэйл.Ру» по состоянию на 01 января 2017 года, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Прочие сведения

Мы делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица непрерывно продолжать свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность.

Отчет

**о результатах проверки в соответствии с требованиями
Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1
«О банках и банковской деятельности»**

Руководство Общества несет ответственность за выполнение Обществом обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Общества 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 финансовой отчетности Общества за 2016 год мы провели проверку:

- выполнения Обществом по состоянию на 01 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Общества требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Обществом 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 Обществом обязательных нормативов, установленных Банком России:
 - значения установленных Банком России обязательных нормативов Общества по состоянию на 01 января 2017 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Общества, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая финансовая отчетность Общества достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 01 января 2017 года, финансовые результаты его 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 Общества требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2016 года руководитель службы внутреннего аудита Общества подчинен и подотчетен Совету директоров Общества, подразделения управления рисками Общества не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Общества соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2016 года внутренние документы Общества, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Общества кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Общества в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

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


г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Общества и службой внутреннего аудита Общества в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Общества, соответствовали внутренним документам Общества; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Общества и службой внутреннего аудита Общества в отношении оценки эффективности соответствующих методик Общества, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2016 года к полномочиям Света директоров Общества и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Обществом установленных внутренними документами Общества предельных значений рисков и достаточности собственных

средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Обществе процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года Совет директоров Общества и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Общества и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

Генеральный директор ООО «ФБК Финанс»


Н.П. Мушкарина
На основании Устава,
квалификационный аттестат аудитора
№ 01-000988, ОРНЗ 21606041880



Дата аудиторского заключения
«12» апреля 2017 года

Отчет о совокупном доходе

	Примечание	2016	2015
Процентные доходы	5	12 169	69
Чистые процентные доходы / (расходы)		12 169	69
Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход		(788)	-
Чистые процентные доходы / (расходы) после изменения резерва под обесценение		11 381	69
Операционные доходы		74 671	75 226
Доходы за вычетом расходов от переоценки инвалюты		19	-
Комиссионный доход	6	455 973	347 715
Комиссионный расход	6	(381 617)	(272 486)
Другой операционный доход		296	(3)
Операционные расходы	7	(65 316)	(62 196)
Прибыль / (Убыток) до налогообложения		20 736	13 099
(Расходы) / Возмещение по налогу на прибыль	8	(6 259)	(2 958)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ / (УБЫТОК)		14 477	10 141
СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		14 477	10 141

Подписано 31 марта 2017 года

[]
 []

Председатель Правления

Главный бухгалтер

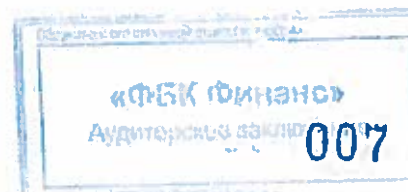


[Handwritten signatures]

Н.В. Базыкина

Л.А. Еремина

Примечания на страницах с 15 по 134 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.



Отчет о финансовом положении

	Примечание	31 декабря 2016	31 декабря 2015
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	9	237 904	269 786
Дебиторская задолженность по расчетам с контрагентами	10	181 289	92 324
Авансы	11	46 875	14 930
Отложенный налоговый актив	8	159	367
Основные средства и нематериальные активы	12	2 022	2 318
Прочие активы	13	312	2 761
Итого активов		468 561	382 486
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Кредиторская задолженность по расчетам с контрагентами	14	33 158	21 759
Средства клиентов	15	329 106	264 939
Прочие обязательства и резервы	16	5 491	9 459
Итого обязательств		367 755	296 157
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал / Оплаченные доли	17	18 000	18 000
Добавочный оплаченный капитал	19	31 479	31 479
Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит)		51 327	36 850
Итого собственных средств		100 806	86 329
Итого обязательств и собственных средств		468 561	382 486

Подписано 31 марта 2017 года

[]

Председатель Присоединения

Н.В.Базыкина

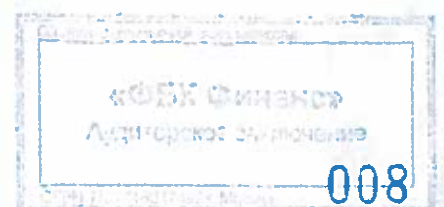
[]

Главный бухгалтер

Л.А.Еремина



Примечания на страницах с 15 по 134 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.



Отчет об изменениях в составе собственных средств

Примечание	Уставный капитал / Оплаченные доли	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Эмиссионный доход	Фонд резервов по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продаж	Добавочный оплаченный капитал	Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит)	Итого собственных средств
Остаток на 1 января 2015 года	18 000	-	-	-	31 479	26 709	76 188
Совокупный доход за год, закончившийся 31 декабря 2015 года за вычетом налога						10 141	10 141
Остаток на 1 января 2016 года	18 000	-	-	-	31 479	36 850	86 329
Совокупный доход за год, закончившийся 31 декабря 2016 года за вычетом налога						14 477	14 477
Остаток за 31 декабря 2016 года	18 000	-	-	-	31 479	51 327	100 806

Подписано 31 марта 2017 года

[]

Председатель Правления



Н.В.Базыкина

[]

Главный бухгалтер

Л.А.Еремина

Примечания на страницах с 15 по 134 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Отчет о движении денежных средств

	Примечание	2016	2015
<i>Денежные средства от операционной деятельности</i>			
Проценты полученные		12 057	69
Комиссии полученные		455 091	347 461
Комиссии уплаченные		(377 505)	(271 194)
Прочие операционные доходы		296	(3)
Операционные расходы		(63 250)	(61 795)
Расходы по налогу на прибыль		(6 353)	(2 975)
Денежные средства, полученные от/ (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		20 336	11 563
<i>(Прирост) / снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств</i>			
Дебиторская задолженность по расчетам с контрагентами		(89 120)	14 305
Авансы		(32 467)	1 524
Прочие активы		3 240	(1 530)
Кредиторская задолженность по расчетам с контрагентами		11 399	3 689
Средства клиентов		64 167	136 883
Прочие обязательства		(9 403)	607
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности		(31 848)	167 041
<i>Денежные средства от инвестиционной деятельности</i>			
Приобретение основных средств		(53)	(454)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности		(53)	(454)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		19	-
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		(31 882)	166 587
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	9	269 786	103 199
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	9	237 904	269 786

Подписано 31 марта 2017 года

[]

Председатель Присудения

Н.В.Базыкина

[]

Главный бухгалтер

Л.А.Еремина



Примечания на страницах с 15 по 134 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.



Примечания к финансовой отчетности
(в тысячах российских рублей)

1 Основная деятельность

ООО НКО "Деньги.Мэйл.РУ" (далее - Организация) был создан в 2012 году.

Основными собственниками Организации являются: ООО "Мэйл.РУ" ООО "Дата Центр М100"

Структура собственников (акционеров) Организации представлена в таблице ниже:

Наименование собственника (акционера)	Примечание	31 декабря 2016	31 декабря 2016
ООО "Мэйл.РУ"		99.99%	99.99%
ООО "Дата Центр М100"		0.01%	0.01%
Итого		100.00%	100.00%

Конечным собственником ООО "Мэйл.РУ" является компания ООО "Мэйл.РУ Групп Лимитед", зарегистрированная на Британских Виргинских Островах. Акции компании свободно обращаются на зарубежных биржевых площадках. Номинальным держателем 74,35% акций компании является Ситибанк - Нэшнл Сити Номиниз Лимитед. Депозитарий Ситибанка выпускает глобальные депозитарные расписки для торговли на Лондонской фондовой бирже.

Иными участниками компании ООО "Мэйл.РУ Групп Лимитед" выступают: Партнерство "Нью Медиа анд Технолоджи Инвестмент Л.П." (13,641%); ООО "Ардо финанс лимитед" (4,249%) и ООО "ТиСиЭч Амур Лимитед" (7,761%).

Бенефициарным участником групп компаний является "УСМ Холдинг Лимитед" (100%), основным владельцем которого выступает Усманов А.Б.

Организация имеет следующие виды лицензий, выданных Центральным Организационным Российской Федерации (Организационным России):

- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте для платёжных небанковских кредитных организаций, выданная 19.09.2012 г. номер 3511-К.

- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте для платёжных небанковских кредитных организаций, выданная 19.09.2012 г. номер 3511-К.

Основные виды осуществляемых операций:

услуги по переводу электронных денежных средств

Совет директоров Организации возглавляет

Организация не имеет филиалов.

Основным местом ведения деятельности Организации является г.Москва

По состоянию за 31 декабря 2016 число сотрудников составило 40 человек (2015 г.: 46 человек).

2 Экономическая среда, в которой Организация осуществляет свою деятельность

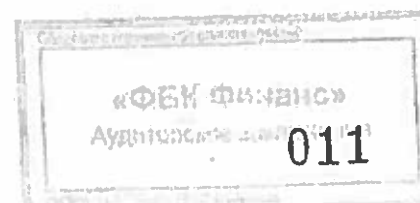
Организация осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации.

В 2016 году ситуация в российской экономике в целом развивалась стабильно. Продолжилось снижение инфляции, экономика постепенно переходит к фазе восстановительного роста, хотя динамика производственной активности остается неоднородной. Скорость замедления инфляции и инфляционные риски несколько уменьшились. Помесячные темпы прироста цен с учетом коррекции на сезонность снизились. Деинфляционные тенденции стали более однородными по различным группам товаров и услуг. Замедлению инфляции отчасти продолжают способствовать такие временные факторы, как укрепление рубля и благоприятная конъюнктура аграрного рынка в России. Сдерживающее влияние со стороны спроса сохранилось, хотя продолжают наблюдаться признаки его снижения на фоне положительной инфляции, снижение прироста реальной заработной платы. В то же время, несмотря на продолжающееся замедление фактической инфляции, снижение инфляционных ожиданий оставалось неустойчивым, а их уровень – повышенным.

Достижение договоренности об ограничении добычи странами – поставщиками нефти оказало влияние на конъюнктуру мировых сырьевых рынков и вероятность реализации сценария с более высокими мировыми ценами на нефть. Однако, говорить о том, что на рынке произошли фундаментальные изменения, пока следует с большой осторожностью. Сохраняются факторы, которые могут определять формирование избытка предложения на нефтяном рынке: повысившаяся эластичность предложения нефти, в том числе из нетрадиционных источников, высокий уровень накопленных запасов нефти, медленный рост мировой экономики.

Повышение волатильности на мировых сырьевых и финансовых рынках не оказало существенного влияния на внутренние условия в российской экономике. Замедление темпов снижения ВВП в годовом выражении продолжалось, сопровождаясь появлением признаков восстановления экономической активности, в том числе в отдельных отраслях и регионах.

Повышение волатильности на мировых сырьевых и финансовых рынках не оказало существенного влияния на внутренние условия в российской экономике. Замедление темпов снижения ВВП в годовом выражении продолжалось, сопровождаясь появлением признаков восстановления экономической активности, в том числе в отдельных отраслях и регионах.



В условиях сдержанного роста мировой экономики и сохранения относительно стабильных внутренних финансовых условий продолжалось замедление спада российской экономики. По данным Росстата, в III квартале 2016 г. темп снижения ВВП в годовом выражении составил 0,4% (после 0,6% кварталом ранее). При этом квартальный темп прироста ВВП с учетом коррекции на сезонность, по оценке Банка России, вышел из отрицательной области, что указывает на наличие предпосылок для восстановления экономической активности в ближайшей перспективе.

Сохраняется вероятность снижения цен на нефть в 2017–2019 годах. В то же время конъюнктура нефтяного рынка в 2017 г. может оказаться и более благоприятной. Международные организации в 2016 г. оставили почти без изменений свои прогнозы роста мировой экономики. На фоне медленного прогнозируемого роста мировой экономики инфляция в странах – торговых партнерах останется низкой, при этом прогноз мировых цен на продовольствие не предполагает их заметного роста по сравнению со средним уровнем за 2016 год.

3 Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Организации подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее МСФО и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Организация и его дочерние и ассоциированные организации ведут бухгалтерский учет и составляют бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства, применяемого в странах их регистрации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

Организация ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями Организационного законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. См. примечание 23 «Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства».

Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации (российский рубль), которая является функциональной валютой Организации и валютой представления отчетности. Там где не указано иное, показатели в финансовой отчетности представлены в тысячах российских рублей.

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

Организация не применяла добровольную переклассификацию в течение отчетного и предшествующего отчетному периодам.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Организации в период с 1 января по 31 декабря 2016 года. Далее перечислены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Организации, а также представлено описание их влияния на учетную политику Организации. Все изменения в учетной политике, при наличии такой необходимости, были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц» – МСФО (IFRS) 14 является необязательным к применению стандартом, позволяющим компании, деятельность которой подлежит тарифному регулированию, при первом применении МСФО продолжить учет остатков по счету отложенных тарифных разниц в соответствии со своей действующей учетной политикой при условии внесения в нее ограниченных изменений. Компании, применяющие МСФО (IFRS) 14, обязаны представлять остатки по счету отложенных тарифных разниц в виде отдельных статей в отчете о финансовом положении, а движение по этим остаткам – в виде отдельных статей в отчете о прибылях и убытках и ПСД. Стандарт требует раскрытия информации о характере деятельности компании, подлежащей тарифному регулированию, сопутствующих рисках и влиянии тарифного регулирования на ее финансовую отчетность. МСФО (IFRS) 14 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Так как Организация уже составляет отчетность в соответствии с МСФО и не осуществляет деятельность, подлежащую тарифному регулированию, этот стандарт к нему не применим.

Поправки к МСФО (IFRS) 11 – Совместная деятельность: учет приобретенных долей участия – Поправки к МСФО (IFRS) 11 требуют, чтобы при приобретении доли участия в совместной операции, которая представляет собой бизнес, компания применяла соответствующие требования МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса», предусмотренные для учета объединений бизнеса. Поправки также уточняют, что доля участия, ранее имевшаяся в совместной операции, не переоценивается при приобретении дополнительной доли участия в той же совместной операции при сохранении совместного контроля. Кроме того, в МСФО (IFRS) 11 добавлено положение об исключении из сферы применения, которое уточняет, что поправки не применяются в случаях, когда стороны, осуществляющие совместный контроль, включая отчитывающееся предприятие, находятся под общим контролем одной стороны, обладающей конечным контролем. Поправки применяются как в отношении приобретения первоначальной доли участия в совместной операции, так и в отношении приобретения любых дополнительных долей в той же самой совместной операции, и вступают в силу перспективно для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Данные поправки не оказывают какого-либо влияния на Организацию, так как в течение периода Организация не приобретала долей участия в совместных операциях.

Поправка к МСФО (IFRS) 19 «Вознаграждения работникам». В поправке разъясняется, что применительно к обязательствам по выплате вознаграждений по окончании трудовой деятельности решения, касающиеся ставки дисконтирования, наличия развитого рынка («глубокого рынка») высококачественных корпоративных облигаций, или решения о том, какие государственные облигации использовать в качестве ориентира, должны быть основаны на той валюте, в которой выражены обязательства, а не валюте той страны, в которой данные обязательства возникают.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 – Разъяснение допустимых методов амортизации – Поправки разъясняют один из принципов МСФО (IAS) 16 «Основные средства» и МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы», который заключается в том, что выручка отражает экономические выгоды, генерируемые в результате деятельности, в которой используется актив, а не экономические выгоды, потребляемые в процессе использования актива. Как следствие, метод амортизации, основанный на выручке, не может быть использован для амортизации основных средств и лишь в крайне редких случаях может применяться для амортизации нематериальных активов. Поправки вступают в силу перспективно для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Данные поправки не оказывают какого-либо влияния на Организацию, так как Организация не использует методов, основанных на выручке, для амортизации внеоборотных активов.

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

(i) Договоры на обслуживание – 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.

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 периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты.

По мнению Организации, применение перечисленных выше стандартов и интерпретаций не повлияет существенно на финансовую отчетность Организации в течение периода их первоначального применения.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

Суждения, выработанные руководством Организации в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности, и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в примечании 23.

4 Принципы учетной политики

4.1 Ключевые методы оценки

При отражении финансовых инструментов Организация использует следующие методы их оценки:

- по справедливой стоимости,
- по амортизированной стоимости или
- по себестоимости

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

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

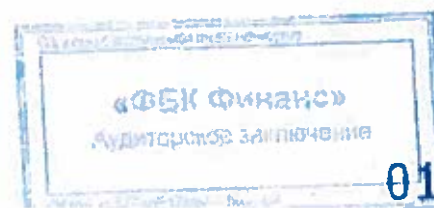
Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе:

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

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

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

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



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

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

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения. Определение справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, зависит от различных факторов, обстоятельств и требует применения профессионального суждения.

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

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

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации, разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Нарращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки.

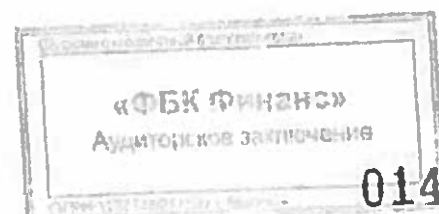
Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства.

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

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

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

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



4.2 Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Организация оценивает его по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, 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, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

При наличии стандартных условий расчетов покупки и продажи финансовых активов отражаются в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Организация обязуется купить или продать данный актив, или на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Организации или Организацией. Выбранный метод применяется Организацией последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

4.3 Обесценение финансовых активов

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Организация формирует резервы по вложениям во все категории финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива.

Организация не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

В случае если у Организации отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

Убытки от обесценения финансового актива признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию, независимо от степени вероятности такой реализации.

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

После корректировки ссуды в результате обесценения до возмещаемой стоимости процентный доход отражается на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения.

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 балансе резерва на возможные потери от обесценения.

При списании нереальной для взыскания задолженности и процентов по ней Организация предпринимает необходимые и достаточные меры по взысканию указанной ссуды, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота, либо договора.

4.4 Прекращение признания финансовых активов

Организация прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из условий:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- Организация передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Организацией только в том случае, если выполняется одно из условий:

- Организация передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- Организация сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

При передаче финансового актива Организация оценивает степень, в которой за ней сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В случае если Организация:

- передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;

не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то она определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Организация прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Организация продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой она продолжает в нем участвовать.

В случае если реорганизация активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание реорганизуемого актива прекращается, а реорганизованный актив признается в балансе как вновь приобретенный.

В случае если реорганизация финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то реорганизованный актив отражается по балансовой стоимости реорганизуемого финансового актива.

4.5 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Организации, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подверженные незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межорганизационные размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в других Организациях. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

4.6 Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных Организациях)

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные на счетах в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Организации. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

4.7 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовый актив классифицируется в данную категорию, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Организация классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат.

4.8 Дебиторская задолженность по расчетам с контрагентами

Дебиторская задолженность по расчетам с контрагентами включают непроизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Организацией контрагентам (включая Банк России), за исключением:

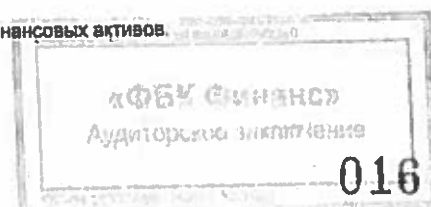
- размещений «овернайт»;
- тех, в отношении которых у Организации есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Организацией как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Организация приняла решение о переклассификации финансовых активов, которые соответствуют определению «кредиты и дебиторская задолженность», из категорий «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющихся в наличии для продажи» в средства в других Организациях.

Средства, размещенные в других Организациях, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других Организациях оцениваются по справедливой стоимости. Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или из категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не восстанавливаются. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных». Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода(расхода), и процентный доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 Обесценение финансовых активов.



4.9 Авансы

Данная категория включает непроизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем, и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

4.10 Основные средства

Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом расходов на реализацию и ценности его использования.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для объектов, незавершенных до 1 января 2003 года за вычетом резерва под обесценение.

По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

На каждую отчетную дату Организация определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Организация 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 отчете о прибылях и убытках как расход от обесценения основных средств, если только переоценка не проводилась ранее. В этом случае положительная переоценка исключается первой, и любой дополнительный убыток относится на счет прибыли и убытков. 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 отчете о прибылях и убытках в момент их совершения.

4.11 Амортизация

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

Группа основных средств	Срок полезного использования
Здания	25 лет
Офисное и компьютерное оборудование	3 года
Нематериальные активы, в т.ч:	
Лицензионные соглашения	не более 3 лет
Программное обеспечение и IT-технологии	10 лет

Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться, по крайней мере, один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО 8 «Учетная политика, изменения в расчетных оценках и ошибки».

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Организации. Амортизация прекращается с прекращением его признания.

4.12 Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения.

Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года.

Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

«ФБК Финанс»
Аудиторское заключение

Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неограниченного на ограниченный.

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Организацией и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом.

Прямые затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования с использованием норм амортизации.

4.13 *Операционная аренда*

Когда Организация выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

4.14 *Кредиторская задолженность по расчетам с контрагентами*

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

4.15 *Доли участников Организации, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью*

В результате изменений МСФО (IAS) 32, вступивших в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года, Организация классифицирует доли участников в капитале, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, в качестве долевых инструментов (элементов собственного капитала).

Участники Организации в соответствии с уставом общества вправе выйти из общества путем отчуждения доли обществу в обмен на пропорциональную долю в чистых активах общества, а в случае ликвидации общества - получить часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость.

4.16 *Отражение доходов и расходов*

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

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Организацией заключит конкретное кредитное соглашение и не будет эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Организация не классифицирует обязательства по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы, и прочие расходы отражаются, как правило, по методу наращивания в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа организаций, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки.

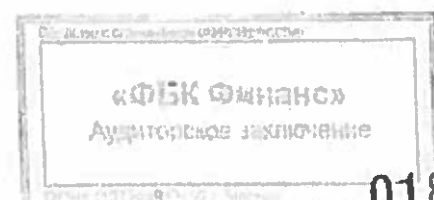
4.17 *Налог на прибыль*

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках 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.

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. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются только в рамках Организации.



Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных финансовых активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства создаются в отношении временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, кроме тех случаев, когда момент исчезновения временных разниц может контролироваться Организацией и существует вероятность того, что эти временные разницы не исчезнут в обозримом будущем.

4.18 Переоценка иностранной валюты

Статьи, включенные в финансовую отчетность Организации, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Организация («функциональная валюта»).

Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Организации и валютой представления отчетности.

Доллар США	72.8827
Евро	79.6972

В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

4.19 Взаимозачеты

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

4.20 Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, страховых взносов в государственные внебюджетные фонды, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Организации, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот, - при их наступлении.

Организация принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Организации. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье "Прочие обязательства" с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

4.21 Отчетность по сегментам

Сегмент - это идентифицируемый компонент Организации, связанный либо с предоставлением продуктов и услуг (сегмент деятельности), либо с предоставлением продуктов и 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 финансовой отчетности, если большая часть его доходов формируется за счет продаж внешним покупателям и его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов. Контрагенты Организации, входящие в различные финансовые и промышленные группы, были отнесены к тем или иным географическим сегментам с учетом местонахождения головной организации соответствующей группы с целью отражения экономического, а не юридического риска контрагента. Сегментная информация подлежит отдельному раскрытию только в случае, если ценные бумаги Организации свободно обращаются на ОРЦБ (включены хотя бы одним организатором торговли в котировальные листы первого или второго уровня). Поскольку ценные бумаги Организации не признаются свободно обращающимися на ОРЦБ, МСФО 14 «Сегментная отчетность» не применяется.

4.22 Операции со связанными сторонами

Организация проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

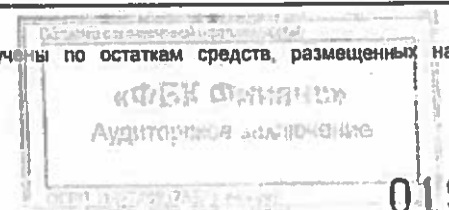
При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Организация принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

5 Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы складывались следующим образом.

	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Процентные доходы		
По средствам в финансовых учреждениях	12 169	69
Всего процентные доходы	12 169	69
Чистые процентные доходы	12 169	69

По состоянию на 31 декабря 2016 года процентные доходы Организации были получены по остаткам средств, размещенных на корреспондентских счетах в российских банках.



6 Резервы на обесценение и прочие резервы

Резервы на обесценение, отраженные по счетам прибылей и убытков, включают в себя отчисления, которые произведены в текущем году для создания резервов на обесценение в соответствии с международными стандартами бухгалтерского учета.

Изменение резервов под обесценение в 2016 году составило:

	Остаток за 31 декабря 2015	Списание за счет резерва	Расходы под обесценение активов за вычетом доходов от восстановления резервов под обесценение	Остаток за 31 декабря 2016
<i>Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход</i>				
По дебиторской задолженности по расчетам с контрагентами	-	-	266	266
По авансам	-	-	522	522
Всего изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход	-	-	788	788
Всего изменение резервов под обесценение	-	-	788	788

В 2015 году Компания не формировала резервов под обесценение активов.

7 Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы складывались следующим образом.

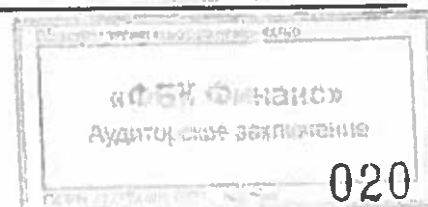
	31 декабря 2016	31 декабря 2015
<i>Комиссионный доход</i>		
По кассовым операциям	11 586	347 715
По расчетным операциям	444 356	-
Прочий комиссионный доход	31	-
Всего комиссионный доход	455 973	347 715
<i>Комиссионный расход</i>		
Услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(377 161)	(272 333)
Расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(155)	(142)
Прочее	(4 301)	(11)
Всего комиссионный расход	(381 617)	(272 486)
Всего комиссионные доходы и расходы	74 356	75 229

Основным бизнесом Организации является проведение электронных платежей. Основным доходом Организации являются вознаграждения (комиссии), удержанные с клиентов за перевод электронных денежных средств. По состоянию за 31 декабря 2016 года 91,00% (за 31 декабря 2015 года 91,00%) всех комиссионных доходов относится к трем основным корпоративным клиентам. Доля комиссий и вознаграждений, полученных за расчетно-кассовое обслуживание и проведение платежей физических лиц составляет 4,95% (2015: 5,00%).

8 Прочие операционные доходы

Прочие операционные доходы складывались следующим образом.

	31 декабря 2016	31 декабря 2015
<i>Другой операционный доход</i>		
Прочий операционный доход	296	3
Всего прочие операционные доходы	296	3



9 Административные и прочие операционные расходы

Административные и прочие операционные расходы складывались следующим образом.

	31 декабря 2016	31 декабря 2015
<i>Операционные расходы</i>		
Затраты на персонал	41 774	38 736
Амортизация	350	677
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	338	208
Услуги связи	4 246	10 599
Расходы по основным средствам (содержание, ремонт, реализация)	1 213	(1 819)
Профессиональные услуги	858	781
Реклама и маркетинг		2
Представительские расходы	28	20
Командировочные расходы	223	589
Расходы на операционную аренду	7 433	7 026
Налоги и сборы, отличные от налога на прибыль	2 408	2 747
Страхование	85	57
Прочий операционный расход	6 359	2 573
Всего административные и прочие операционные расходы	65 315	62 196

Затраты на персонал включали в себя:

	31 декабря 2016	31 декабря 2015
<i>Затраты на персонал</i>		
Расходы на заработную плату и премии	32 963	33 495
Расходы на взносы в государственные фонды	8 142	6 572
Расходы на обучение	100	22
Прочие выплаты персоналу	569	595
Всего затраты на персонал	41 774	40 684

В структуру расходов на заработную плату и премии включены расходы по неотгуленным отпускам по состоянию на 31 декабря 2016 года в размере 1 888 тыс.руб. (31 декабря 2015 года в размере 2 532 тыс.руб.) и расходы на пенсионное обеспечение в размере 426 тыс.руб. (2015: 517 тыс.руб.).

10 Налог на прибыль

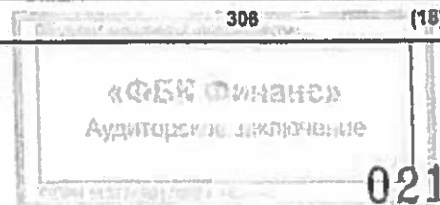
Налог на прибыль включает в себя следующие компоненты.

	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Текущие (расходы) / возмещение по налогу на прибыль	6 051	2 976
Отложенное налогообложение	306	(18)
(Расходы) / Возмещение по налогу на прибыль	6 357	2 958

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Организации за 2016 год, составляет 20% (2015 г.: 20%).

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

	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Прибыль / (Убыток) до налогообложения	(20 834)	(13 099)
Теоретические налоговые отчисления (возмещения) по ставке 20%	4 167	2 620
прочие постоянные разницы	(3 861)	(2 638)
(Расходы) / Возмещение по налогу на прибыль	308	(18)



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 за 2016 и 2015 годы, представленных далее, отражаются по ставке 20% (2015 г.: 20%), за исключением доходов по государственным (муниципальным) ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15%, 9%, 0% (2015 г.: 15%, 9%, 0%).

	31 декабря 2015	Приобретение и продажа	Изменение отраженное в прибылях и убытках	Изменение отраженное в капитале	31 декабря 2016
<i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</i>					
Резервы под обесценение кредитного портфеля	-	-	158	-	158
Основные средства: амортизация и переоценка	367	-	(367)	-	-
Прочие	-	-	128	-	128
Чистая сумма отложенного налогового актива	367	-	(81)	-	286
<i>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</i>					
Основные средства: амортизация и переоценка	-	-	127	-	127
Общая сумма отложенного налогового обязательства	-	-	127	-	127
Итого чистая сумма отложенного налогового актива (обязательства)	367	-	(208)	-	159

	31 декабря 2014	Приобретение и продажа	Изменение отраженное в прибылях и убытках	Изменение отраженное в капитале	31 декабря 2015
<i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</i>					
Основные средства: амортизация и переоценка	350	-	17	-	367
Общая сумма отложенного налогового актива	350	-	17	-	367
Итого чистая сумма отложенного налогового актива (обязательства)	350	-	17	-	367

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 отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятна реализация соответствующей налоговой льготы.

11 **Денежные средства и их эквиваленты**

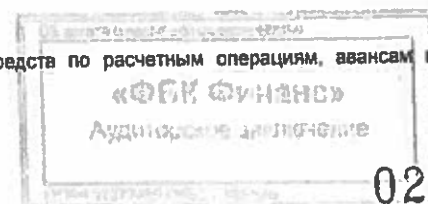
	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательного резервирования)	233 504	267 249
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	4 400	2 537
Всего денежные средства и их эквиваленты	237 904	269 786

Рост остатков на корсчете в Банке России и НОСТРО-счетах в российских Организациях связан с активным развитием расчетных операций Организация в течение отчетного периода. При этом список основных контрагентов сохраняется стабильным, по отношению к предыдущему периоду. По состоянию на 31 декабря 2016 года средства на корреспондентских счетах представлены остатками на счетах в Райффайзенбанке (ЗАО), Альфа-Банке (ОАО).

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 18.

12 **Дебиторская задолженность по расчетам с контрагентами**

Дебиторская задолженность по расчетам с контрагентами представляет собой остатки средств по расчетным операциям, авансам и гарантийным взносам в банках Российской Федерации.



	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт"	1 083	78
Срочные межбанковские кредиты и депозиты	180 077	91 884
Прочие счета в финансовых учреждениях	395	362
Всего дебиторская задолженность по расчетам с контрагентами до вычета резерва под обесценение	181 555	92 324
Резерв под обесценение	(266)	-
Всего дебиторская задолженность по расчетам с контрагентами	181 289	92 324

На рынке банковских услуг организация предоставляет широкий спектр услуг проведения электронных расчетов. По состоянию на 31 декабря 2016 года средства на срочных счетах в российских банках представляли собой требования к банковским платежным агентам по перечислению денежных средств, принятых у физических лиц для зачисления на виртуальные счета (электронные кошельки) по договорам информационно-технического взаимодействия между участниками расчетов. Особенностью деятельности Организации является отсутствие долгосрочных размещенных средств в российских банках. Размещение средств на счетах российских банков не несет под собой кредитных рисков.

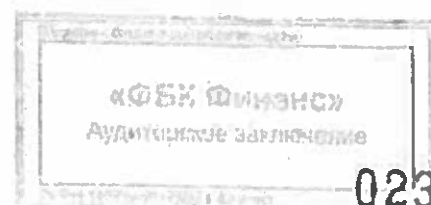
Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в финансовых учреждениях за 2016 год:

	Корреспондентские счета и депозиты "овернайт"	Срочные межбанковские кредиты и депозиты	Прочие счета в финансовых учреждениях	Всего дебиторская задолженность по расчетам с контрагентами
Резерв под обесценение на 1 января 2016	-	-	-	-
Создание резервов под обесценение за вычетом расходов на доходы от восстановления резервов под обесценение	-	266	-	266
Резерв под обесценение за 31 декабря	-	266	-	266

Резерв под обесценение в 2015 году не формировались.

Далее приводится информация о качестве дебиторской задолженности по расчетам с контрагентами на 31 декабря 2016 года.

	Корреспондентские счета и депозиты "овернайт"	Срочные межбанковские кредиты и депозиты	Прочие счета в финансовых учреждениях	Всего дебиторская задолженность по расчетам с контрагентами
<i>Текущие (по справедливой стоимости)</i>				
- с рейтингом от А- до А+	1 083	171 339	-	172 422
- не имеющие рейтинга	-	5 228	-	5 392
Всего текущие (по справедливой стоимости)	1 083	176 567	-	177 814
<i>Индивидуально обесцененные</i>				
текущие, но обесцененные	-	3 510	-	3 741
Всего индивидуально обесцененные	-	3 510	-	3 741
Всего дебиторская задолженность по расчетам с контрагентами до вычета резерва под обесценение	1 083	180 077	-	181 555
Резерв под обесценение	-	(35)	(231)	(266)
Всего дебиторская задолженность по расчетам с контрагентами	1 083	180 042	-	181 289



Далее приводится информация о качестве дебиторской задолженности по расчетам с контрагентами на 31 декабря 2016 года

	Корреспондентские счета и депозиты "овернайт"	Срочные межбанковские кредиты и депозиты	Прочие счета в финансовых учреждениях	Всего дебиторская задолженность по расчетам с контрагентами
<i>Текущие (по справедливой стоимости)</i>				-
- с рейтингом ниже А-		62 781		62 781
- не имеющие рейтинга	78	29 103	362	29 543
Всего дебиторская задолженность по расчетам с контрагентами	78	91 884	362	92 324

См. примечание 21 в отношении информации о справедливой стоимости.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ представлен в примечании 18. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 22.

Информация о переклассификации финансовых активов представлена в примечании 3 «Основы представления отчетности».

13 Авансы

	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Авансы	47 397	14 930
Всего авансы до вычета резерва под обесценение	47 397	14 930
Резерв под обесценение	(522)	-
Всего авансы	46 875	14 930

Авансы представляют собой "средства для расчетов" и являются средствами "до востребования". По состоянию на 31 декабря 2015 года, Организация не создавала резервов на возможные потери по данным операциям.

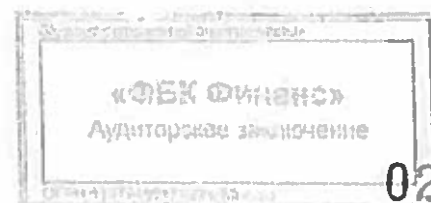
Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2016 года:

	Авансы	Всего авансы
Резерв под обесценение на 1 января 2016		-
Расходы на создание резервов под обесценение за вычетом доходов от восстановления резервов под обесценение	522	522
Резерв под обесценение за 31 декабря 2016	522	522

Далее приводится информация о качестве авансов, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной основе, по состоянию за 31 декабря 2016 года

	Авансы	Резерв под обесценение	Авансы за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения
<i>Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе</i>				
Авансы				
- благополучные	41 428	(161)	41 267	0.4%
- требующие контроля	5 969	(361)	5 608	6.0%
Всего оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе	47 397	(522)	46 875	

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной основе, по состоянию за 31 декабря 2015 года



	Авансы	Резерв под обесценение	Авансы за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения
<i>Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе</i>				
Авансы				
- благополучные	14 930	-	14 930	0.0%
Всего авансы	14 930	-	14 930	0.0%
Всего оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе	14 930	-	14 930	

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ представлен в примечании 18. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 22.

См. примечание 21 в отношении информации о справедливой стоимости.

Информация о переклассификации финансовых активов представлена в примечании 3 «Основы представления отчетности».

14 Основные средства и нематериальные активы

Далее приведена информация о стоимости основных средств и нематериальных активов за 2016 год.

	Офисное и компьютерное оборудование	Нематериальные активы	Всего основные средства и нематериальные активы
Балансовая стоимость на 1 января 2016	27	2 291	2 318
<i>Стоимость (или оценка)</i>			
Стоимость (или оценка) на 1 января 2016	101	3 054	3 155
Поступления	-	54	54
Стоимость (или оценка) за 31 декабря 2016	101	3 108	3 209
<i>Накопленная амортизация</i>			
Накопленная амортизация на 1 января 2016	(74)	(763)	(837)
Амортизационные отчисления	(27)	(323)	(350)
Накопленная амортизация за 31 декабря 2016	(101)	(1 086)	(1 187)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2016	-	2 022	2 022

Далее приведена информация о стоимости основных средств и нематериальных активов за 2015 год.

	Офисное и компьютерное оборудование	Нематериальные активы	Всего основные средства и нематериальные активы
Балансовая стоимость на 1 января 2015	82	2 640	2 701
Стоимость (или оценка) на 1 января 2015	101	3 054	3 155
Стоимость (или оценка) за 31 декабря 2015	101	3 054	3 155
<i>Накопленная амортизация</i>			
Накопленная амортизация на 1 января 2015	(39)	(415)	(454)
Амортизационные отчисления	(35)	(348)	(383)
Накопленная амортизация за 31 декабря 2016	(74)	(763)	(837)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2016	27	2 291	2 318

По состоянию на 31 декабря 2016 в структуру нематериальных активов Организации входит Программно-аппаратный комплекс ПО ДМР. В течение 2016 года Организация приобрела программное обеспечение, расширяющее возможности операционной деятельности клиентов. Данное оборудование отнесено к категории нематериальных активов, срок амортизации 3 года.

«ФБК Финанс»
 Аудиторское заключение

025

15 Прочие активы

	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	219	2 761
Прочее	93	-
Всего прочие активы	312	2 761

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ прочих активов, представлен в примечании 18. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 22.

16 Кредиторская задолженность по расчетам с контрагентами

	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Корреспондентские счета банков Российской Федерации	17 614	13 809
Срочные средства банков-контрагентов	15 544	7 951
Всего кредиторская задолженность по расчетам с контрагентами	33 158	21 759

Основной деятельностью Организации является проведение расчетных электронных платежей между частными и корпоративными клиентами. По состоянию за 31 декабря 2016 года на корреспондентских счетах банков Российской Федерации отражены остатки НКО "Рапида", представляющие собой средства, депонированные для осуществления электронных платежей клиентов.

В течение 2016 года Организация не привлекала кредиторская задолженность по расчетам с контрагентами, по ставкам выше рыночных.

См. примечание 21 в отношении информации о справедливой стоимости.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ, представлен в примечании 18. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 22.

17 Средства клиентов

	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Текущие и расчетные счета	31 467	32 733
Счета электронных средств	283 609	210 158
Всего средства негосударственных юридических лиц	315 076	242 891
<i>Средства физических лиц</i>		
Текущие счета и счета до востребования	7 895	14 457
Счета электронных средств	6 135	7 591
Всего средства физических лиц	14 030	22 048
Всего средства клиентов	329 106	264 939

В течение 2016 года Организация не привлекала срочные средства частных и корпоративных клиентов. В течение 2016 года остатки на срочных счетах клиентов представляют собой гарантийные взносы Организации в целях обеспечения переводов электронных денежных средств. По состоянию за 31 декабря 2016 года остатки на текущих и расчетных счетах негосударственных юридических лиц представляли собой обязательства Организации перед контрагентами в размере принятых в их пользу переводов электронных денежных средств.

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2016		31 декабря 2015	
	Сумма (тысяч рублей)	%	Сумма (тысяч рублей)	%
Торговля и услуги	9 289	2.8%	18 522	7.0%
Благотворительные фонды	19 057	5.8%	84 366	31.8%
Интернет-ресурс	238 483	72.5%	125 753	47.5%
Социальные сети	48 247	14.7%	14 250	5.4%
Физические лица	14 030	4.3%	22 048	8.3%
Всего средства клиентов	329 106	100.0%	264 939	100.0%

См. примечание 21 в отношении информации о справедливой стоимости средств клиентов.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств клиентов, представлен в примечании 18. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 22.

18 Прочие обязательства

Статья «Прочие обязательства» включает только нефинансовые обязательства.

	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Кредиторская задолженность	2 439	5 941
Текущие обязательства по налогам	32	-
Наращенные расходы по выплате персоналу	2 229	2 314
Прочие обязательства	791	1 204
Всего прочие обязательства	5 491	9 459

19 Оплаченный капитал

	Количество акций/ долей	Стоимость скорректированная на инфляцию
Обыкновенные акции/ доли	18 000	18 000
Добавочный оплаченный капитал	31 479	31 479
Всего оплаченный капитал	49 479	49 479

Номинальный зарегистрированный уставный капитал Организации по состоянию за 31 декабря 2016 года составляет 18 000 тысяч рублей. Уставом Организации предусмотрена возможность выхода участников из общества путем отчуждения доли общества после получения согласия других участников общества. При выходе из состава участников каждый участник имеет право на долю собственных средств Организации. Расчет указанных долей Организации не менялся. По состоянию за 31 декабря 2016 года долевая структура капитала Организации сохранилась без изменений, все доли оплачены полностью.

В 2015 году основной учредитель ООО "Мэйл.Ру" внес безвозмездный денежный вклад на расчетный счет Организации. Сумма вклада составила 31 479 тыс.руб.

20 Управление рисками

Управление рисками Организации осуществляется в отношении следующих финансовых рисков:

- Кредитный риск
- Риск потери ликвидности
- Географический риск
- Валютный риск
- Операционный риск
- Правовой риск

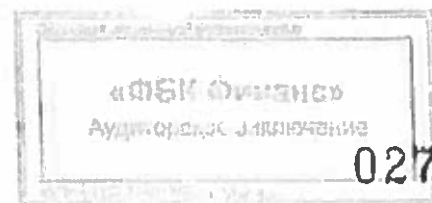
Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразованию по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

В Организации разработаны и утверждены следующие внутренние документы:

- Положение о Правлении;
- Положение о Совете Директоров;
- Политика управления рисками
- Политика управления ликвидностью
- Положение об организации управления правовым риском
- Положение об организации управления операционным риском
- Положение по организации управления кредитным риском

Основопологающим является Положение «Политика управления рисками», которое предусматривает цели и задачи в сфере управления рисками и регламентирует деятельность Организации, направленную на ограничение рисков, способствует достижению установленных банком целевых ориентиров деятельности, при соблюдении требований законодательства, нормативных актов России, стандартов профессиональной деятельности правил и процедур.

Управление рисками осуществляется централизованно.



Высшими органами управления являются:

- Совет директоров
- Правление Организации и Председатель Правления

Общее руководство по управлению рисками осуществляет Совет Директоров. К его компетенции в частности относится:

- 1) Утверждение основных принципов управления рисками и оценка адекватности организационной структуры Организации в соответствии с этими принципами;
- 2) Контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению рисками, определение слабых мест в управлении рисками и принятие соответствующих мер.

В Организации функционирует подразделение, независимое от других подразделений, осуществляющих операции, несущие риски потерь, а также от Службы внутреннего контроля, и которое проводит оценку принимаемых рисков.

Структурными подразделениями Организации на регулярной основе составляются формы управленческой отчетности, обеспечивающие органы управления Организации информацией, необходимой для принятия решений. Управление вышеуказанными основными рисками и их оценка проводятся Организацией на постоянной основе.

Кредитный риск

Организация принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Организация контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков. В Организации осуществляется регулярный мониторинг таких рисков.

Риск потери ликвидности

Риск ликвидности представляет собой риск несоответствия сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам.

Оценка ликвидности осуществляется:

- в зависимости от количества имеющихся в распоряжении Организации активов и возможных сроков их реализации без существенных потерь;
- в зависимости от имеющихся банковских обязательств, сроков до их погашения и динамики изменения количества обязательств во времени.

Организация не аккумулирует денежные средства на случай одновременного выполнения обязательств по всем требованиям, так как исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Управление ликвидностью Организации требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации.

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	До востребовани я и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3-х лет	Просроченны е/с неопределен ным сроком	Всего
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	237 904	-	-	-	-	-	237 904
Дебиторская задолженность по расчетам с контрагентами	181 023	-	-	-	-	266	181 289
Авансы	46 353	-	-	-	-	522	46 875
Отложенный налоговый актив	159	-	-	-	-	-	159
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	2 022	-	2 022
Прочие активы	219	93	-	-	-	-	312
Итого активов	465 658	93	-	-	2 022	788	468 561
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Кредиторская задолженность по расчетам с контрагентами	33 158	-	-	-	-	-	33 158
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	314 738	101	237	-	-	-	315 076
Средства клиентов физических лиц	14 030	-	-	-	-	-	14 030
Прочие обязательства и резервы	5 491	-	-	-	-	-	5 491
Итого обязательств	367 417	101	237	-	-	-	367 755
Чистая балансовая позиция за 31 декабря 2016	98 241	(8)	(237)	-	2 022	788	100 806
Чистая балансовая позиция нарастающим итогом за 31 декабря 2016	98 241	98 233	97 996	97 996	100 018	100 806	

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2015 года:

	До востребовани я и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3-х лет	Просроченны е/с неопределен ным сроком	Всего
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	269 786	-	-	-	-	-	269 786
Дебиторская задолженность по расчетам с	92 324	-	-	-	-	-	92 324
Авансы	14 930	-	-	-	-	-	14 930
Отложенный налоговый актив	367	-	-	-	-	-	367
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	2 318	-	2 318
Прочие активы	150	-	-	9	-	2 602	2 761
Итого активов	377 557	-	-	9	2 318	2 602	382 486
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Кредиторская задолженность по расчетам с контрагентами	21 759	-	-	-	-	-	21 759
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	242 555	101	237	-	-	-	242 893
Средства клиентов физических лиц	22 046	-	-	-	-	-	22 046
Прочие обязательства и резервы	9 459	-	-	-	-	-	9 459
Итого обязательств	295 819	101	237	-	-	-	296 157
Чистая балансовая позиция за 31 декабря 2015	81 738	(101)	(237)	9	2 318	2 602	86 329
Чистая балансовая позиция нарастающим итогом за 31 декабря 2016	81 738	81 637	81 400	81 409	83 727	86 329	

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2016 года по договорным срокам, Как правило, расхождение с балансовой стоимостью представлено наращенными потенциальными расходами по привлеченным средствам В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	До востребовани я и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Кредиторская задолженность по расчетам с контрагентами	33 158	-	-	-	33 158
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	314 738	101	237	-	315 076
Средства клиентов физических лиц	14 030	-	-	-	14 030
Прочие обязательства и резервы	5 491	-	-	-	5 491
Обязательства по операционной аренде	-	-	-	-	-
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	367 417	101	237	-	367 755

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2015 года:

	До востребовани я и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Кредиторская задолженность по расчетам с контрагентами	21 759	-	-	-	21 759
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	242 555	101	235	-	242 891
Средства клиентов физических лиц	22 048	-	-	-	22 048
Прочие обязательства и резервы	9 459	-	-	-	9 459
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	295 821	101	235	-	296 157

Географический риск

Активы и обязательства (обычно) классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента.

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Организации по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	Россия	ОЭСР	Прочая страна	Прочая страна	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	237 904	-	-	-	237 904
Дебиторская задолженность по расчетам с контрагентами	181 289	-	-	-	181 289
Авансы	46 875	-	-	-	46 875
Отложенный налоговый актив	159	-	-	-	159
Основные средства и нематериальные активы	2 022	-	-	-	2 022
Прочие активы	247	65	-	-	312
Итого активов	468 496	65	-	-	468 561
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Кредиторская задолженность по расчетам с контрагентами	29 478	3 680	-	-	33 158
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	310 975	4 101	-	-	315 076
Средства клиентов физических лиц	14 030	-	-	-	14 030
Прочие обязательства и резервы	5 491	-	-	-	5 491
Итого обязательств	359 974	7 781	-	-	367 755
Чистая балансовая позиция	108 522	(7 716)	-	-	100 806

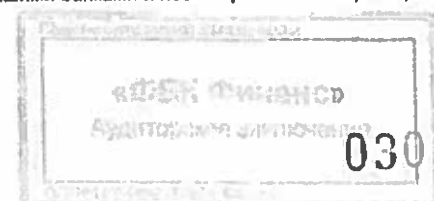
Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2015 года:

	Россия	ОЭСР	Прочая страна	Прочая страна	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	269 786	-	-	-	269 786
Дебиторская задолженность по расчетам с контрагентами	92 324	-	-	-	92 324
Авансы	14 930	-	-	-	14 930
Отложенный налоговый актив	367	-	-	-	367
Основные средства и нематериальные активы	2 318	-	-	-	2 318
Прочие активы	1 664	1 097	-	-	2 761
Итого активов	381 389	1 097	-	-	382 486
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Кредиторская задолженность по расчетам с контрагентами	21 759	-	-	-	21 759
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	242 891	-	-	-	242 891
Средства клиентов физических лиц	22 048	-	-	-	22 048
Прочие обязательства и резервы	9 459	-	-	-	9 459
Итого обязательств	296 157	-	-	-	296 157
Чистая балансовая позиция	85 232	1 097	-	-	86 329

Географический анализ активов и обязательств Организации по состоянию за 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года показал, что доля операции с нерезидентами незначительна.

Валютный риск

Основным бизнесом небанковской кредитной организации является перевод электронных денежных средств. В течение 2016 года валютный риск Организации был незначительным операции с иностранной валютой проводились с крупнейшими банками и носили расчетный характер.



В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Организации на отчетную дату 31 декабря 2016 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	233 667	-	4 237	-	237 904
Дебиторская задолженность по расчетам с контрагентами	181 289	-	-	-	181 289
Авансы	46 875	-	-	-	46 875
Отложенный налоговый актив	159	-	-	-	159
Основные средства и нематериальные активы	2 022	-	-	-	2 022
Прочие активы	312	-	-	-	312
Итого активов	464 324	-	4 237	-	468 561
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Кредиторская задолженность по расчетам с контрагентами	30 131	-	3 027	-	33 158
Средства клиентов, кроме средств физических лиц					-
- текущие счета, счета "до востребования"	29 998	-	1 469	-	31 467
- срочные депозиты	283 609	-	-	-	283 609
Средства клиентов физических лиц					-
- текущие счета, счета "до востребования"	7 895	-	-	-	7 895
- срочные депозиты	6 135	-	-	-	6 135
Прочие обязательства и резервы	5 491	-	-	-	5 491
Итого обязательств	363 259	-	4 496	-	367 755
Чистая балансовая позиция	101 065	-	(259)	-	100 806

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату 31 декабря 2015 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	267 364	-	2 422	-	269 786
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-
Дебиторская задолженность по расчетам с контрагентами	92 324	-	-	-	92 324
Авансы	14 930	-	-	-	14 930
Отложенный налоговый актив	367	-	-	-	367
Основные средства и нематериальные активы	2 318	-	-	-	2 318
Прочие активы	1 685	-	1 076	-	2 761
Итого активов	378 988	-	3 498	-	382 486
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Кредиторская задолженность по расчетам с контрагентами	21 169	-	590	-	21 759
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	241 824	1 067	-	-	242 891
Средства клиентов физических лиц	22 048	-	-	-	22 048
Прочие обязательства и резервы	9 459	-	-	-	9 459
Итого обязательств	294 500	1 067	590	-	296 157
Чистая балансовая позиция	84 488	(1 067)	2 908	-	86 329

Операционный риск

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

Организация управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

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

Правовой риск

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

В целях снижения правового риска в Организации приняты и действуют унифицированные формы договоров заключаемых с контрагентами, и предусматривающих нормы проведения расчетных операций и возможность урегулирования убытков Организации и/или контрагента в досудебном порядке и в соответствии с действующим законодательством.

В целях предупреждения правового риска Организация проводит регулярный мониторинг изменений законодательных и пруденциальных норм, относящихся к деятельности Организации. Результатами мониторинга являются изменения, вносимые в правила проведения операций Организации и договора, заключаемые с контрагентами.

21 Управление капиталом

Управление капиталом Организации имеет следующие цели: 1) соблюдение требований к нормативному капиталу, установленных Банком России и 2) обеспечение способности Организации функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Организация также осуществляет постоянный контроль за уровнем достаточности капитала, рассчитываемого в соответствии с Базельским соглашением.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления Организации. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

При расчете норматива достаточности капитала Организации согласно требованиям Банка России использовались следующие суммы:

	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Капитал, рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России	100 178	72 499
Норматив достаточности капитала (Н1.3), рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России	28.26%	63.48%

В течение периодов, закончившихся 31 декабря 2016 и 31 декабря 2015 годов, Организация соблюдала норматив достаточности капитала, установленный Банком России.

Организация также обязана соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале. Ниже представлена структура капитала Организации, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

	31 декабря 2016	31 декабря 2015
<i>Собственный капитал</i>		
<i>Капитал 1-го уровня</i>		
Уставный капитал	18 000	18 000
Фонды	68 329	58 188
Прибыль отчетного года	14 477	10 141
Всего капитал 1-го уровня	100 806	86 329
<i>Компоненты, уменьшающие собственный капитал</i>		
Нематериальные активы	2 022	2 318
Всего компоненты, уменьшающие собственный капитал	2 022	2 318
Всего собственный капитал	98 784	84 011

Ниже приведены коэффициенты достаточности капитала Организации, рассчитанные в соответствии с требованиями Банка России (Базель III).

	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Коэффициент достаточности базового капитала (Н1.1)	0.00%	0.00%
Коэффициент достаточности основного капитала (Н1.2)	0.00%	0.00%
Коэффициент достаточности собственных средств (Н1.0)	28.26%	63.48%

В течение 2016 и 2015 годов организация соблюдает все внешние требования к уровню капитала.

22 Условные обязательства

Судебные разбирательства

В ходе текущей деятельности Организации в судебные органы могут поступать иски. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов Руководство Организации считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам, и, соответственно, не формирует резерв по данным разбирательствам.

Налоговое законодательство

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, Организация может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. По мнению руководства Организации реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налогооблагаемую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, руководство не сформировало резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Обязательства по операционной аренде

Ниже представлены минимальные арендные платежи по неаннулируемым договорам операционной аренды, в случаях, когда Организация выступает в качестве арендатора:

	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Не позднее 1 года	8 771	1 747
После 1 года, но не позже 5 лет	35 083	
Всего обязательства по операционной аренде	43 854	1 747

Договора операционной аренды включают в себя договора аренды помещений - основного места расположения организации. Арендная плата по договорам операционной аренды определяется на основе арендной платы за один квадратный метр в пересчете на площадь арендуемых помещений.

Обязательства кредитного характера

Организация отражает резервы по обязательствам кредитного характера, если велика вероятность возникновения убытков по данным обязательствам. По состоянию на 31 декабря 2016 года и на 31 декабря 2015 года у Организации отсутствуют обязательства кредитного характера.

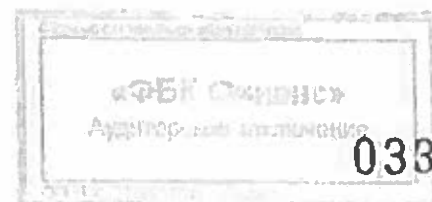
Заложенные активы

По состоянию за 31 декабря 2016 года, Организация не депонировала обязательные резервы в Банке России.

23 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму компенсации при сделке с активом или обязательством между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывались Организацией исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Несмотря на то, что Российской Федерации присвоены рейтинги инвестиционного уровня, экономика страны продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.



Справедливая стоимость финансовых инструментов представлена ниже:

	31 декабря 2016		31 декабря 2015	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	237 904	237 904	269 786	269 786
Дебиторская задолженность по расчетам с контрагентами	181 289	181 289	92 324	106 629
Авансы	46 875	46 875	14 930	16 454
Прочие активы	312	312	2 761	2 740
Всего финансовые активы	466 380	466 380	379 801	395 609
Финансовые обязательства				
Кредиторская задолженность по расчетам с контрагентами	33 158	33 158	21 759	18 070
Средства клиентов	329 106	329 106	264 939	264 895
Прочие обязательства и резервы	5 491	5 491	9 459	8 114
Итого обязательств	367 755	367 755	296 157	291 079

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 "Раскрытие информации о связанных сторонах". При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

По мнению Руководства, связанными сторонами можно считать конечных бенефициаров, прямых акционеров Организации, его дочерние предприятия, предприятия, контроль над которыми осуществляется совместно с контролем над организацией, основной управляющий состав Банка.

По состоянию за 31 декабря 2016 года связанными сторонами Банка являлись:

Основные акционеры и организации, контролирующие акционеров (конечные бенефициары)

Наименование	Тип отношений
ООО "Мэйл.Ру"	акционер
ООО "Дата-Центр М-100"	акционер
ООО "Мэйл.Ру Групп Лимитед"	акционер - акционера
Партнерство "Нью Медиа анд Технолоджи Инвестмент Л.П."	акционер - акционера
ООО "Ардо финанс лимитед"	акционер - акционера
ООО "ТиСиЭч Амур Лимитед"	акционер - акционера

Прочие связанные стороны

Наименование	Тип отношений
ООО "В Контакте"	косвенное владение
Май.ком Б.В.	косвенное владение
ООО "Фабрика развлечений"	косвенное владение
ЗАО "Мамба"	косвенное владение
ООО "Теамо.ру"	косвенное владение

Справедливая стоимость финансовых инструментов представлена ниже:

	31 декабря 2016		31 декабря 2015	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	237 904	237 904	269 786	269 786
Дебиторская задолженность по расчетам с контрагентами	181 289	181 289	92 324	106 629
Авансы	46 875	46 875	14 930	16 454
Прочие активы	312	312	2 761	2 740
Всего финансовые активы	468 380	468 380	379 801	395 609
Финансовые обязательства				
Кредиторская задолженность по расчетам с контрагентами	33 158	33 158	21 759	18 070
Средства клиентов	329 106	329 106	264 939	264 895
Прочие обязательства и резервы	5 491	5 491	9 459	8 114
Итого обязательства	368 755	368 755	296 157	291 079

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 "Раскрытие информации о связанных сторонах". При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

По мнению Руководства, связанными сторонами можно считать конечных бенефициаров, прямых акционеров Организации, его дочерние предприятия, предприятия, контроль над которыми осуществляется совместно с контролем над организацией, основной управляющий состав Банка.

По состоянию за 31 декабря 2016 года связанными сторонами Банка являлись:

Основные акционеры и организации, контролирующие акционеров (конечные бенефициары)

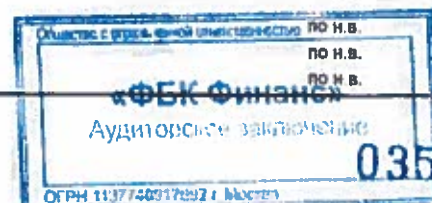
Наименование	Тип отношений
ООО "Мэйл.Ру"	акционер
ООО "Дата-Центр М-100"	акционер
ООО "Мэйл.Ру Групп Лимитед"	акционер - акционера
Партнерство "Нью Медиа анд Технолоджи Инвестмент Л.П."	акционер - акционера
ООО "Ардо финанс лимитед"	акционер - акционера
ООО "ТиСиЭч Амур Лимитед"	акционер - акционера

Прочие связанные стороны

Наименование	Тип отношений
ООО "В Контакте"	косвенное владение
Май.ком Б.В.	косвенное владение
ООО "Фабрика развлечений"	косвенное владение
ЗАО "Мамба"	косвенное владение
ООО "Теамо.ру"	косвенное владение

Основной управляющий персонал Банка

Наименование	Деятельность	Функции	До даты в текущем периоде
Базыкина Наталья Викторовна	Председатель Правления	в соответствии с Уставом	по н.в.
Румянцев Вадим Александрович	Зам. Председателя Правления	в соответствии с Уставом	по н.в.
Еремина Лилия Алексеевна	Главный бухгалтер, член Правления	в соответствии с Уставом	по н.в.
Мальгинов Антон Олегович	Совет директора		по н.в.
Багудина Елена Геннадьевна	Совет директора		по н.в.
Габриелян Владимир Александрович	Совет директора		по н.в.



Операции со связанными сторонами включали осуществление расчетов и лицензионные соглашения. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам. Совокупный объем расчетных операций со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2016 года составляет 283 098 тыс.руб. (2015 год : 190 222 тысяч рублей), или 60,41% (2015 год: 49,7%) от всех активов. Совокупный объем доходов, полученных от операций, проводимых с участием компаний, относящихся к связанным сторонам, составил 445 631 тыс.руб. (2015 год: 219 013 тыс.руб.) или 95% (2015 год: 88%) совокупного дохода компании.

Сумма выплат, начисленных управленческому персоналу за 2016 год в виде краткосрочного вознаграждения, составила 16 910 тыс. руб. В сумму краткосрочных вознаграждений включены: заработная плата и взносы на социальное обеспечение, страховые выплаты, оплачиваемый ежегодный отпуск, премиальные выплаты, оплата за время нахождения в служебных командировках.

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2016 и 2015 годы:

	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	16 910	17 680

25 События после отчетной даты

Вся информация и события отражены в отчете.

26 Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

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

Налог на прибыль

Организация является налогоплательщиком в большом количестве юрисдикций. Профессиональные суждения необходимы при определении резерва для налога на прибыль. По многим сделкам и расчетам окончательное определение уплачиваемого налога невыполнимо в рамках обычной деятельности.

Признание отложенного налогового актива

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном организацией, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях Организации, адекватных обстоятельствам. Ключевые допущения, использованные в бизнес-плане (рекомендуется привести описание ключевых документов):

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

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

Принцип непрерывно действующей организации

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

Подписано 31 марта 2017 года

[]
 []

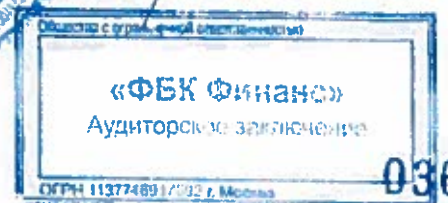
Председатель Правления

Главный бухгалтер



Н.В.Базыкина

Л.А.Еремина



Всего пронумеровано и сориентировано

31 (Продать сальдо листов)

Ген. директор ООО «СБК Финанс»

