

**РАСЧЁТНАЯ НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «ДЕНЬГИ.МЭЙЛ.РУ»
(ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)**

**Годовая финансовая отчетность в
соответствии с МСФО и аудиторское
заключение независимого аудитора**

за период, закончившийся 31 декабря 2017 года

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 События после отчетной даты
- 25 Операции со связанными сторонами
- 26 Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

Аудиторское заключение независимого аудитора

Участникам Расчётной небанковской
кредитной организации «Деньги.Мэйл.Ру»
(общество с ограниченной
ответственностью)

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности Расчётной небанковской кредитной организации «Деньги.Мэйл.Ру» (общество с ограниченной ответственностью), (далее – РНКО «Деньги.Мэйл.Ру» (ООО)), состоящей из отчета о совокупном доходе за 2017 год, отчета о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2017 года, отчета об изменении в составе собственных средств за 2017 год, отчета о движении денежных средств за 2017 год, а также примечаний к годовой финансовой отчетности, состоящих из краткого изложения основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации к годовой финансовой отчетности за 2017 год.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение общества РНКО «Деньги.Мэйл.Ру» (ООО) по состоянию за 31 декабря 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете РНКО «Деньги.Мэйл.Ру» (ООО), но не включает финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней.

Утвержденный Годовой отчет, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о годовой финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода, обеспечивающего в какой-либо форме уверенность в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой финансовой отчетностью

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иные признаки существенных искажений.

Если при ознакомлении с Годовым отчетом РНКО «Деньги.Мэйл.Ру» (ООО) мы придем к выводу о том, что в нем содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление.

Ответственность руководства и членов Совета директоров аудируемого лица за годовую финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

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

Члены Совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой годовой финансовой отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности

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

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

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;
- г) 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 продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой 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;

д) проводим оценку представления годовой финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Совета директоров аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем членам Совета директоров аудируемого лица заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

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

Руководство РНКО «Деньги.Мэйл.Ру» (ООО) несет ответственность за выполнение РНКО «Деньги.Мэйл.Ру» (ООО) обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками РНКО «Деньги.Мэйл.Ру» (ООО) 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 РНКО «Деньги.Мэйл.Ру» (ООО) за 2017 год мы провели проверку:

- выполнения РНКО «Деньги.Мэйл.Ру» (ООО) по состоянию на 01 января 2018 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками РНКО «Деньги.Мэйл.Ру» (ООО) требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных РНКО «Деньги.Мэйл.Ру» (ООО) 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 РНКО «Деньги.Мэйл.Ру» (ООО) обязательных нормативов, установленных Банком России:

- значения установленных Банком России обязательных нормативов РНКО «Деньги.Мэйл.Ру» (ООО) по состоянию на 01 января 2018 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета РНКО «Деньги.Мэйл.Ру» (ООО), кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли финансовая отчетность РНКО «Деньги.Мэйл.Ру» (ООО) достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 01 января 2018 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками РНКО «Деньги.Мэйл.Ру» (ООО) требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 01 января 2018 года руководитель службы внутреннего аудита РНКО «Деньги.Мэйл.Ру»(ООО) подчинен и подотчетен Совету директоров РНКО «Деньги.Мэйл.Ру»(ООО), подразделения управления рисками РНКО «Деньги.Мэйл.Ру» (ООО) не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками РНКО «Деньги.Мэйл.Ру» (ООО) соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 01 января 2018 года внутренние документы РНКО «Деньги.Мэйл.Ру» (ООО), устанавливающие методики выявления и управления значимыми для РНКО «Деньги.Мэйл.Ру» (ООО) кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены Советом директоров РНКО «Деньги.Мэйл. Ру» (ООО) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в РНКО «Деньги.Мэйл.Ру» (ООО) по состоянию на 01 января 2018 года системы отчетности по значимым для РНКО «Деньги.Мэйл.Ру» (ООО) кредитным, операционным, рыночным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) РНКО «Деньги.Мэйл.Ру» (ООО);

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками РНКО «Деньги.Мэйл.Ру» (ООО) и руководителем службы внутреннего аудита РНКО «Деньги.Мэйл.Ру» (ООО) в течение 2017 года по вопросам управления кредитными, операционными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации РНКО «Деньги.Мэйл.Ру» (ООО) соответствовали внутренним документам РНКО «Деньги. Мэйл. Ру» (ООО); указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками РНКО «Деньги.Мэйл.Ру» (ООО) и руководителя службы внутреннего аудита РНКО «Деньги.Мэйл.Ру» (ООО) в отношении оценки эффективности соответствующих методик РНКО «Деньги.Мэйл.Ру» (ООО), а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 01 января 2018 года полномочиям Совета директоров РНКО «Деньги.Мэйл.Ру» (ООО) и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения РНКО «Деньги.Мэйл.Ру» (ООО) установленных внутренними документами РНКО «Деньги.Мэйл.Ру» (ООО) предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в РНКО «Деньги.Мэйл. Ру» (ООО) процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2017 года Совета директоров РНКО «Деньги.Мэйл.Ру» (ООО) и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками РНКО «Деньги.Мэйл.Ру» (ООО) и руководителя службы внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками РНКО «Деньги.Мэйл.Ру» (ООО) проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками РНКО «Деньги.Мэйл.Ру» (ООО) требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Руководитель заданий по аудиту



Н.П. Мушкарина
квалификационный аттестат аудитора от
19.11.2012 г. 01-000988, ОРНЗ 21606041880

Дата аудиторского заключения
«15» мая 2018 года

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Аудируемое лицо

Наименование:

Расчётная небанковская кредитная организация «Деньги.Мэйл.Ру» (общество с ограниченной ответственностью) (далее – РНКО «Деньги.Мэйл.Ру» (ООО))

Место нахождения:

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

Государственная регистрация:

Зарегистрировано Банком России 19 сентября 2012 г. с присвоением регистрационного номера 3511-К. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 02 августа 2012 г. за основным государственным номером 1127711000042.

Аудитор

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью «Финбизнесконсалт» (ООО «Финбизнесконсалт»).

Место нахождения:

101000, г. Москва, ул. Мясницкая, 40 стр. 1.

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 27 сентября 2017 г., за основным государственным регистрационным 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.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Отчет о совокупном доходе

	Примечание	2017	2016
Процентные доходы	5	13 209	12 169
Процентные расходы	5	-	-
Чистые процентные доходы		13 209	12 169
Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход	6	(3 715)	(788)
Чистые процентные доходы после изменения резерва под обесценение		9 494	11 381
Операционные доходы		72 769	74 671
Доходы за вычетом расходов от операций с валютой и производными финансовыми инструментами		89	-
Доходы за вычетом расходов от переоценки инвалюты		(21)	19
Комиссионный доход	7	810 735	455 973
Комиссионный расход	7	(739 216)	(381 617)
Другой операционный доход	8	1 182	296
Операционные расходы	9	(62 704)	(65 316)
Прибыль до налогообложения		19 559	20 736
Текущие (расходы) / возмещение по налогу на прибыль	10	(4 728)	(6 051)
Изменение в отложенных налогах в связи возникновением и списанием временных разниц		403	(208)
(Расходы) / Возмещение по налогу на прибыль		(4 325)	(6 259)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		15 234	14 477
СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		15 234	14 477

Подписано 14 мая 2018 года

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Handwritten signatures in blue ink.

Н.В.Базыкина

Л.А.Еремина

Примечания на страницах с 12 по 38 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

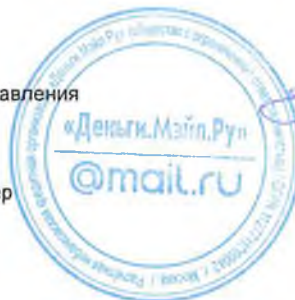
Отчет о финансовом положении

	Примечание	2017	2016
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	11	296 742	237 904
Дебиторская задолженность по расчетам с контрагентами	12	372 454	181 289
Авансы	13	104 342	46 875
Отложенный налоговый актив	10	561	159
Основные средства и нематериальные активы	14	1 697	2 022
Прочие активы	15	792	312
Итого активов		776 588	468 561
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Кредиторская задолженность по расчетам с контрагентами	16	14 935	33 158
Средства клиентов	17	637 894	329 106
Прочие обязательства	18	7 719	5 491
Итого обязательств		660 548	367 755
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Оплаченный капитал	19	90 000	18 000
Добавочный оплаченный капитал		-	31 479
Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит)		26 040	51 327
Итого собственных средств		116 040	100 806
Итого обязательств и собственных средств		776 588	468 561

Утверждено к выпуску и подписано от имени 14 мая 2018 года

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Н.В.Базыкина

Л.А.Еремина

Примечания на страницах с 12 по 38 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Отчет об изменениях в составе собственных средств

Примечание	Оплаченный капитал	Добавочный оплаченный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит)	Итого собственных средств
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 на 31 декабря 2016 года	18 000	31 479	-	-	-	51 327	100 806
Взносы владельцев долей							
Увеличение номинальной стоимости долей Уставного капитала	72 000	-	-	-	-	-	72 000
Прочие изменения	-	(31 479)	-	-	-	(40 521)	(72 000)
Совокупный доход за год, закончившийся 31 декабря 2017 года за вычетом налога	-	-	-	-	-	15 234	15 234
Остаток за 31 декабря 2017 года	90 000	-	-	-	-	26 040	116 040

Утверждено к выпуску и подписано от имени 14 мая 2018 года

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Н.В.Базыкина

Л.А.Еремина

Примечания на страницах с 12 по 38 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Отчет о движении денежных средств

	Примечание	2017	2016
<i>Денежные средства от операционной деятельности</i>			
Проценты полученные		13 176	12 057
Комиссии полученные		807 152	455 091
Комиссии уплаченные		(735 025)	(377 505)
Доходы / (расходы) по операциям с иностранной валютой		89	-
Прочие операционные доходы		226	296
Операционные расходы		(60 296)	(63 250)
Расходы по налогу на прибыль		(303)	(6 353)
Денежные средства, полученные / (использованные в) от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		25 019	20 336
<i>Денежные средства от инвестиционной деятельности</i>			
Чистый (прирост) / снижение дебиторской задолженности по расчетам с контрагентами		(190 131)	(89 120)
Чистый (прирост) / снижение по авансам клиентам		(61 430)	(32 467)
Чистый (прирост) / снижение прочих активов		(480)	3 240
Чистый прирост / (снижение) по средствам финансовых учреждений		(18 223)	11 399
Чистый прирост / (снижение) по средствам клиентов		304 606	64 167
Чистый прирост / (снижение) прочих обязательств		145	(9 403)
Чистый прирост / (снижение) отложенных налоговых обязательств		(402)	-
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности		59 104	(31 848)
<i>Денежные средства от инвестиционной деятельности</i>			
Приобретение основных средств		-	(53)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности		-	(53)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(266)	19
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		58 838	(31 882)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	11	237 904	269 786
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	11	296 742	237 904

Утверждено к выпуску и подписано от имени 14 мая 2018 года

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Н.В.Базыкина

Л.А.Еремина

Примечания на страницах с 12 по 38 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ФИНБИЗНЕСКОНСАЛТ

010

Примечания к финансовой отчетности

(в тысячах российских рублей)

1 Основная деятельность

РНКО "Деньги.Мэйл.Ру" (ООО) (далее - Организация) была создан в 2012 году.

Основными собственниками Организации являются: ООО "Мэйл.Ру" и ООО «М100».

Структура собственников (акционеров) Организации представлена в таблице ниже:

Наименование собственника (акционера)	31 декабря 2017	31 декабря 2016
ООО "Мэйл.Ру"	99,99%	99,99%
ООО "М100"	0,01%	0,01%
Итого	99,99%	100,00%

Конечным собственником РНКО «Деньги.Мэйл.Ру» (ООО) является КОМПАНИЯ «МЭЙЛ.РУ ГРУП ЛИМИТЕД» (MAIL.RU GROUP LIMITED), адрес: 28 Октовриу 365, Вашиотис Сифронт, офис 402, Неаполи, 3107, Лимасол, Кипр (28 Oktovriou, 365 VASHIOTIS SEAFRONT, office 402 Nearoli, 3107, Lemosos, Cyprus). КОМПАНИЯ «МЭЙЛ.РУ ГРУП ЛИМИТЕД» является публичной компанией, акции которой допущены к обращению на Лондонской фондовой бирже.

КОМПАНИЯ «МЭЙЛ.РУ ГРУП ЛИМИТЕД» является лицом, под контролем и значительным влиянием которого в соответствии с критериями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 находится РНКО «Деньги.Мэйл.Ру» (ООО).

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

- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте для расчетных небанковских кредитных организаций, выданная 05.02.2018 г. номер 3511-К.

Организация не имеет филиалов.

Основным местом ведения деятельности Организации является г.Москва

По состоянию за 31 декабря 2017 число сотрудников составило 45 человек (2016 г.: 43 человек).

2 Экономическая среда, в которой Организация осуществляет свою деятельность

Организация осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации.

В течение 2017 года экономика России стабилизировалась, инфляционное давление снизилось. Годовая инфляция составляла 3%-4%; годовой темп прироста ВВП составил 1,8%. Основным фактором прироста ВВП в течение 2017 года являлся интенсивный рост потребительского рынка. Рост инвестиций в основной капитал замедлился, что оказало негативное влияние на динамику развития производства и реального сектора экономики в целом. Российский банковский сектор по итогам 2017 года показал прибыль. Активы банковской системы возросли на 5,1% благодаря росту кредитования некредитных финансовых организаций и физических лиц. Темпы роста вложений населения в банковские депозиты в целом соответствовали динамике доходов в экономике. При этом наиболее быстро увеличивались краткосрочные рублевые депозиты, что определялось сближением процентных ставок по краткосрочным и долгосрочным депозитам на фоне снижения ключевой ставки Банка России. Ситуация на российских фондовых рынках ухудшилась. Индекс РТС по итогам 2017 года снизился 1,3%, индекс ММВБ – на 7%.

Международные рейтинговые агентства улучшили прогнозы по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации. Агентство Moody's в феврале 2017 года изменило прогноз с «негативного» на «стабильный», сохранив рейтинг на уровне Ba1. Агентство Standard&Poor's в марте 2017 года изменило прогноз со «стабильного» на «позитивный», сохранив рейтинг на уровне ВВ+. Агентство Fitch Ratings в сентябре сохранило рейтинг на уровне ВВВ-, но изменило прогноз со «стабильного» на «позитивный».

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 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 Организации новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2017 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 2017 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 (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» (Инициативная поправка в сфере раскрытия информации). Поправки требуют от компаний предоставлять сверку балансовых остатков на начало и конец периода в отношении каждой статьи, которая классифицируется или будет классифицирована как финансовая деятельность в отчете о движении денежных средств (т.е. займы, лизинговые обязательства). Применение данных поправок не оказало влияние на финансовую отчетность Организации.

МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» (Поправка - Признание отложенных налоговых активов для нереализованных убытков). Поправка к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» разъясняет учет отложенных налоговых активов, связанных с долговыми инструментами, которые оцениваются по справедливой стоимости и не считаются обесцененными (например, инвестиции в облигации с фиксированной процентной ставкой, справедливая стоимость которых уменьшилась в связи с изменениям процентных ставок, но актив не считается обесцененным). В частности, она разъясняет, что отложенные налоги должны быть признаны по вычитаемым временным разницам, возникающим из нереализованных убытков по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, если удовлетворяются все другие критерии признания отложенных налогов, независимо от того, планируется ли возместить стоимость финансового инструмента путем его продажи или удержанием его до конца срока погашения. Применение данных поправок не оказало влияние на финансовую отчетность Организации.

Новые стандарты, интерпретации и поправки, выпущенные до 01 января 2018 года, но еще не вступившие в силу. Приведенные ниже стандарты, интерпретации и поправки, которые еще не вступили в силу и не применялись досрочно в данной финансовой отчетности, будут или могут оказывать влияние на последующую финансовую отчетность Организации.

МСФО (IFRS) 15 Выручка по договорам с покупателями (Вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 15 это объединенный стандарт по признанию выручки. Он заменяет собой МСФО (IAS) 18 Выручка, МСФО (IAS) 11 Договоры на строительство и применимые Интерпретации.

Целью МСФО (IAS) 15 является разъяснение принципов признания выручки. Это означает устранение несоответствий и выявленных недостатков, а также улучшение сравнимости практики по признанию выручки среди компаний, отраслей и рынков капитала. В этих целях МСФО (IFRS) 15 представляет единую модель признания выручки. Основным принципом модели является то, что выручка признается в сумме, которая отражает возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателям. Для этого МСФО (IFRS) требует применить следующие 5 этапов:

1. Определение договора с заказчиком
2. Определение обязательств по договору
3. Определение цены сделки
4. Распределение цены сделки между обязательствами по договору
5. Признание выручки при исполнении обязательств по договору

Помимо этого, значительно расширены требования по количественным и качественным раскрытиям в отношении выручки. Основной целью является раскрытие достаточного количества информации в отношении природы, объема, времени признания и неопределенности в отношении выручки и денежных потоков, возникающих в результате договоров с покупателями. Для обеспечения этого МСФО (IFRS) 15 требует отдельных раскрытий в отношении договоров с покупателями и принятых существенных суждений. Организация планирует принять новый стандарт на соответствующую дату его вступления в силу.

МСФО (IFRS) 9 Финансовые инструменты (Вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Итоговая версия МСФО (IFRS) 9 заменяет большую часть руководства в МСФО (IAS) 39 и все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Стандарт включает в себя итоговые требования по всем трем фазам проекта по финансовым инструментам – классификация и оценка, обесценение, и учет хеджирования.

МСФО (IFRS) 9 определяет 3 основные категории финансовых активов: учитываемые по амортизированной стоимости, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по справедливой стоимости через прибыли и убытки. Основа классификации зависит от бизнес-модели организации и характеристик договорных денежных потоков финансовых активов. Вложения в долевые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыли или убытки, с возможностью выбора (не подлежащей отмене) на начало отношений представления изменений в справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Значительным изменением, которое затронет все компании, является использование модели обесценения на основе «ожидаемых убытков» в МСФО (IFRS) 9, которая заменит модель «понесенных убытков» в МСФО (IAS) 39.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 модель обесценения является более сконцентрированной на будущих событиях, так как не требуется наступления кредитного события (или индикатора обесценения) для признания кредитных убытков. Большинство требований в отношении финансовых обязательств были оставлены без изменений, кроме признания изменений в справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, которые относятся к изменению собственного кредитного риска организации – такие изменения должны признаваться напрямую в составе прочего совокупного дохода. Новые требования в отношении учета хеджирования больше основаны на принципах, являются менее сложными, и представляют более прочную связь с управлением рисками и казначейскими операциями организации, чем требования МСФО (IAS) 39.

Характер деятельности Организации и объемы операций, проводимых на рынках ценных бумаг и кредитования не несут под собой высокого уровня риска. На данный момент эффект от внедрения МСФО (IFRS) 9 не окажет существенного влияния на показатели финансовой отчетности Организации.

МСФО (IFRS) 16 Аренда (Вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 16 был выпущен в январе 2016. Он содержит единую модель учета для арендатора, которая убирает разделение на операционную и финансовую аренду с точки зрения арендатора. Все договора, удовлетворяющие определению аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды малоценных предметов, в отношении которых у арендатора есть право не применять требования МСФО (IFRS) 16 по оценке и классификации, будут учитываться в отчете о финансовом положении как актив «право использования» и соответствующее ему обязательство. Актив впоследствии учитывается в качестве основного средства или инвестиционной недвижимости, а обязательство списывается с использованием процентной ставки, вмененной в договоре аренды. Требования к учету со стороны арендодателей практически не изменились по сравнению с предыдущими требованиями МСФО (IAS) 17.

Применение стандарта не окажет существенного влияния на показатели финансовой отчетности Организации.

МСФО (IFRS) 17 Договоры страхования (Вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты). Новый стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия договоров страхования и заменяет МСФО (IFRS) 4 Договоры страхования. Данный стандарт предусматривает использование общей модели, модифицированной согласно договорам страхования с компонентами прямого участия, описанным в качестве договоров с переменным страховым вознаграждением. Общая модель представляется в упрощенном виде при соблюдении определенных критериев путем оценки обязательств по оставшемуся страховому покрытию, используя подход распределения страховых премий. Общая модель будет использовать текущие допущения для оценки суммы, сроков и неопределенности будущих денежных потоков, а также будет отдельно измерять стоимость такой неопределенности; модель учитывает рыночные процентные ставки и влияние опционов и гарантий держателей страховых договоров. Прибыль от продажи страховых полисов отложена на будущие периоды в отдельном компоненте обязательств в 1-ый день и агрегируется в группы страховых договоров; она затем отражается систематически в отчете о прибылях и убытках в течение периода, в котором страховщики предоставляют страховое покрытие, после выполнения корректировок вследствие изменений в допущениях касательно будущего страхового покрытия. Стандарт применяется ретроспективно, за исключением тех случаев, когда это практически неосуществимо, в таких случаях применяется модифицированный ретроспективный подход или подход справедливой стоимости. Организация не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на ее финансовую отчетность.

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

- 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. Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарощенные процентные доходы и нарощенные процентные расходы, включая нарощенный 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.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

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 покупка и продажа 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.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

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

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 подвергающиеся 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 приобретает 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.

При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результатов анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

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:

- а) размещений «овернайт»;
- б) 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;
- в) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- г) 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 Организационных.

Средства, размещенные в других Организационных, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других Организационных 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:

- а) 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;
- б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- в) 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.

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 прибылей 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	
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.

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 являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Организация заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. 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

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	57,6002
Евро	68,8668

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.

5 Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы складывались следующим образом.

	2017	2016
<i>Процентные доходы</i>		
По средствам в финансовых учреждениях	13 209	12 169
Всего процентные доходы	13 209	12 169
Чистые процентные доходы	13 209	12 169

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 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 2017 году составило:

	Остаток за 31 декабря 2016	Списание за счет резерва	Расходы на создания резервов под обесценения за вычетом доходов от восстановления резервов под обесценение	Остаток за 2017
<i>Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход</i>				
По дебиторской задолженности по расчетам с контрагентами	266		2 549	2 815
По авансам	522		1 166	1 688
Всего изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход	788	-	3 715	4 503
Всего изменение резервов под обесценение	788	-	3 715	4 503

Изменение резервов под обесценение в 2016 году составило:

	Остаток за 31 декабря 2015	Списание за счет резерва	Расходы на создания резервов под обесценения 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

7 Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы складывались следующим образом.

	2017	2016
<i>Комиссионный доход</i>		
По кассовым операциям	536 705	11 586
По расчетным операциям	247 360	444 356
Прочий комиссионный доход	26 670	31
Всего комиссионный доход	810 735	455 973
<i>Комиссионный расход</i>		
Услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(712 535)	(377 161)
Расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(197)	(155)
Прочее	(26 484)	(4 301)
Всего комиссионный расход	(739 216)	(381 617)
Всего комиссионные доходы и расходы	71 519	74 356

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 2017 года 93% (за 2016 год: 91%) всех комиссионных доходов относится к трем основным корпоративным клиентам. Доля комиссий и вознаграждений, полученных зарасчетно-кассовое обслуживание и проведение платежей физических лиц составляет 5,2% (2016: 4,95%).

8 Прочие операционные доходы

Прочие операционные доходы складывались следующим образом.

	2017	2016
<i>Другой операционный доход</i>		
Прочий операционных доход	1 182	296
Всего прочие операционные доходы	1 182	296

9 Административные и прочие операционные расходы

Административные и прочие операционные расходы складывались следующим образом.

	2017	2016
Затраты на персонал	44 133	41 774
Расходы на операционную аренду	7 433	7 433
Прочий операционный расход	3 262	6 360
Налоги и сборы, отличные от налога на прибыль	3 066	2 408
Услуги связи	2 508	4 246
Профессиональные услуги	1 501	858
Командировочные расходы	226	223
Амортизация	194	350
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	139	338
Расходы по основным средствам (содержание, ремонт, реализация)	130	1 213
Страхование	65	85
Представительские расходы	47	28
Всего административные и прочие операционные расходы	62 704	65 316

Затраты на персонал включали в себя:

	2017	2016
<i>Затраты на персонал</i>		
Расходы на заработную плату и премии	34 754	32 963
Обязательные страховые отчисления во внебюджетные фонды	8 738	8 142
Прочие выплаты персоналу	589	569
Расходы на обучение	52	100
Всего затраты на персонал	44 133	41 774

В структуру расходов на заработную плату и премии включены расходы по неотгуленным отпускам по состоянию на 31 декабря 2017 года в размере 3 100 тыс.руб. (31 декабря 2016 года в размере 2 230 тыс.руб.) и расходы на пенсионное обеспечение в размере 728 тыс.руб. (2016: 542 тыс.руб.).

10 Налог на прибыль

Налог на прибыль включает в себя следующие компоненты.

	2017	2016
Текущие (расходы) / возмещение по налогу на прибыль	4 728	6 051
Изменение в отложенных налогах в связи возникновением и списанием временных разниц	(403)	208
(Расходы) / Возмещение по налогу на прибыль	4 325	6 259

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Организации за 2017 год, составляет 20% (2016 г.: 20%)

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

	2017	2016
Прибыль / (Убыток) до налогообложения	19 559	20 736
Теоретические налоговые отчисления (возмещения) по ставке 20%	3 912	4 147
прочие постоянные разницы	413	2 112
(Расходы) / Возмещение по налогу на прибыль	4 325	6 259

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 2017 и 2016 годы, представленных далее, отражаются по ставке 20% (2016 г.: 20%), за исключением доходов по государственным (муниципальным) ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15%, 9%, 0% (2016 г.: 15%, 9%, 0%).

	31 декабря 2016	Приобретен ие и продажа	Изменение отраженное в прибылях и убытках	Изменение отраженно е в капитале	31 декабря 2017
<i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</i>					
Резервы под обесценение кредитного портфеля	158	-	743	-	901
Основные средства: амортизация и переоценка	-	-	302	-	302
Прочие	128	-	(128)	-	-
Общая сумма отложенного налогового актива	286	-	917	-	1 203
Непризнанные отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-
Чистая сумма отложенного налогового актива	286	-	917	-	1 203
<i>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</i>					
Основные средства: амортизация и переоценка	127	-	515	-	642
Общая сумма отложенного налогового обязательства	127	-	515	-	642
Итого чистая сумма отложенного налогового актива (обязательства)	159	-	402	-	561

	31 декабря 2015	Приобретен ие и продажа	Изменение отраженное в прибылях и убытках	Изменение отраженно е 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
Общая сумма отложенного налогового актива	367	-	(81)	-	286
Непризнанные отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-
Чистая сумма отложенного налогового актива	367	-	(81)	-	286
<i>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</i>					
Основные средства: амортизация и переоценка	-	-	127	-	127
Прочие	-	-	-	-	-
Общая сумма отложенного налогового обязательства	-	-	127	-	127
Итого чистая сумма отложенного налогового актива (обязательства)	367	-	(208)	-	159

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 2017	31 декабря 2016
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательного резервирования)	296 601	233 504
Средства на корреспондентских счетах и депозиты "овернайт" в банках-резидентах	141	4 400
Всего денежные средства и их эквиваленты	296 742	237 904

Рост остатков на коррсчете в Банке России и НОСТРО-счетах в российских Организациях связан с активным развитием расчетных операций Организации в течение отчетного периода. При этом список основных контрагентов сохраняется практически стабильным, по отношению к предыдущему периоду. По состоянию на 31 декабря 2017 года средства на корреспондентских счетах представлены остатками на счетах в: Райффайзенбанке (ЗАО), Альфа-Банке (ОАО), КБ Платина.

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 2017	31 декабря 2016
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт"	1 312	1 083
Срочные межбанковские кредиты и депозиты	373 400	180 077
Прочие счета в финансовых учреждениях	557	395
Всего дебиторская задолженность по расчетам с контрагентами до вычета резерва под обесценение	375 269	181 555
Резерв под обесценение	(2 815)	(266)
Всего дебиторская задолженность по расчетам с контрагентами	372 454	181 289

На рынке банковских услуг организация предоставляет широкий спектр услуг проведения электронных расчетов. По состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2017 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 2017 год:

	Корреспондентские счета и депозиты "овернайт"	Срочные межбанковские кредиты и депозиты	Векселя финансовых учреждений	Операции обратного РЕПО	Прочие финансовые учреждения	Всего дебиторская задолженность по расчетам с контрагентами
Резерв под обесценение на 1 января 2017	-	266	-	-	-	266
Расходы на создание резервов под обесценение за вычетом доходов от восстановления резервов под обесценение	-	2 549	-	-	-	2 549
Резерв под обесценение на 31 декабря 2017	-	2 815	-	-	-	2 549

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ФИНБИЗНЕСКОНСАЛТ

024

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

	Корреспондентские счета и депозиты "овернайт"	Срочные межбанковские кредиты и депозиты	Векселя финансовых учреждений	Операции обратного РЕПО	Прочие счета в финансовых учреждениях	Всего дебиторская задолженность по расчетам с контрагентами
Резерв под обесценение на 1 января 2016						-
Расходы на создание резервов под обесценение за вычетом доходов от восстановления резервов под обесценение	-	266	-	-	-	266
Резерв под обесценение на 31 декабря 2016	-	266	-	-	-	266

Далее приводится информация о качестве дебиторской задолженности по расчетам с контрагентами по состоянию за 31 декабря

	Корреспондентские счета и депозиты "овернайт"	Срочные межбанковские кредиты и депозиты	Векселя финансовых учреждений	Операции обратного РЕПО	Прочие счета в финансовых учреждениях	Всего дебиторская задолженность по расчетам с контрагентами
- с рейтингом AAA	1 312	328 786	-	-	539	330 637
- с рейтингом от AA- до AA+	-	16 091	-	-	-	16 091
- с рейтингом от A- до A+	-	7 813	-	-	-	7 813
- не имеющие рейтинга	-	1 942	-	-	18	1 960
Всего текущие (по справедливой стоимости)	1 312	354 632	-	-	557	356 501
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма), текущие и с задержкой платежа</i>						-
текущие, но обесцененные	-	18 768	-	-	-	18 768
Всего индивидуально обесцененные (общая сумма), текущие и с задержкой платежа	-	18 768	-	-	-	18 768
Всего дебиторская задолженность по расчетам с контрагентами до вычета резерва под обесценение	1 312	373 400	-	-	557	375 269
Резерв под обесценение	-	(2 815)	-	-	-	(2 815)
Всего дебиторская задолженность по расчетам с контрагентами	1 312	370 585	-	-	557	372 454

Далее приводится информация о качестве дебиторской задолженности по расчетам с контрагентами по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	Корреспондентские счета и депозиты "овернайт"	Срочные межбанковские кредиты и депозиты	Векселя финансовых учреждений	Операции обратного РЕПО	Прочие счета в финансовых учреждениях	Всего дебиторская задолженность по расчетам с контрагентами
<i>Текущие (по справедливой стоимости)</i>						-
- с рейтингом от A- до A+	1 083	171 339	-	-	-	172 422
- не имеющие рейтинга	-	5 228	-	-	164	5 392
Всего текущие (по справедливой стоимости)	1 083	176 567	-	-	164	177 814
Резерв под обесценение		(35)	-	-	(231)	(266)
Всего дебиторская задолженность по расчетам с контрагентами	1 083	180 042	-	-	164	181 289

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ФИНБИЗНЕСКОНСАЛТ 025

См. примечание 23 в отношении информации о справедливой стоимости 23.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ представлен в примечании 20. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 24.

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

13 Авансы

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Авансы	106 030	47 397
Всего авансы до вычета резерва под обесценение	106 030	47 397
Резерв под обесценение	(1 688)	(522)
Всего авансы	104 342	46 875

Авансы представляю собой "средства для расчетов" и являются средствами "до востребования". Оценка обесценения сумм, отнесенных в категорию "Авансы" проводится на индивидуальной основе.

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение авансов в течение 2017 года:

	Авансы	Всего авансы
Резерв под обесценение на 1 января 2017	522	522
Расходы на создание резервов под обесценение за вычетом доходов от восстановления резервов под обесценение	1 166	1 166
Резерв под обесценение за 31 декабря 2017	1 688	1 688

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение авансов 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 2017 года

	Авансы до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Авансы за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме авансов до вычета обесценения
<i>Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе</i>				
Авансы				
- стандартные	99 772	(177)	99 595	0,2%
- требующие контроля	4 007	(270)	3 737	6,7%
- субстандартные	5	(2)	3	40,0%
- сомнительные	2 015	(1 008)	1 007	50,0%
- убыточные	231	(231)	-	100,0%
Всего авансы	106 030	(1 688)	104 342	1,6%
Всего оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе	106 030	(1 688)	104 342	

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ФИНБИЗНЕСКОНСАЛТ@26

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

	Авансы до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Авансы за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме авансов до вычета обесценения
<i>Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе</i>				
Авансы				
- стандартные	41 428	(161)	41 267	0,4%
- требующие контроля	5 969	(361)	5 608	6,0%
Всего авансы	47 397	(522)	46 875	1,1%
Всего оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе	47 397	(522)	46 875	

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ представлен в примечании 20. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 24.

См. примечание 23 в отношении информации о справедливой стоимости.

14 Основные средства и нематериальные активы

Далее приведена информация о стоимости основных средств и нематериальных активов за 2017 год.

	Офисное оборудование и компьютерное оборудование	Нематериальные активы	Всего основные средства и нематериальные активы
Балансовая стоимость на 1 января 2017	-	2 022	2 022
<i>Стоимость</i>			
Стоимость на 1 января	101	3 108	3 209
Поступления	-	-	-
Выбытия	-	-	-
Балансовая стоимость за 31 декабря 2017	101	3 108	3 209
<i>Накопленная амортизация</i>			
Накопленная амортизация на 1 января	(101)	(1 086)	(1 187)
Амортизационные отчисления	-	(325)	(325)
Накопленная амортизация за 31 декабря 2017	(101)	(1 411)	(1 512)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2017	-	1 697	1 697

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

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

15 Прочие активы

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Расходы будущих периодов, авансовые платежи, переплаты	492	219
Резерв под обесценение	-	-
Всего прочие активы	792	312

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ прочих активов, представлен в примечании 20. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 24.

16 Кредиторская задолженность по расчетам с контрагентами

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	9 777	17 614
Срочные кредиты и депозиты других банков	4 779	15 544
Всего кредиторская задолженность по расчетам с контрагентами	14 935	33 158

Основной деятельностью Организации является проведение расчетных электронных платежей между частными и корпоративными клиентами.

В течение 2017 года Организация не привлекала кредиторскую задолженность по расчетам с контрагентами, по ставкам выше рыночных.

См. примечание 23 в отношении информации о справедливой стоимости.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ, представлен в примечании 20. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 24.

17 Средства клиентов

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
<i>Средства негосударственных юридических лиц</i>		
Текущие и расчетные счета	152 098	31 467
Счета электронных средств	470 788	283 609
Всего средства негосударственных юридических лиц	622 886	315 076
<i>Средства физических лиц</i>		
Текущие счета и счета до востребования	8 212	7 895
Счета электронных средств	6 796	6 135
Всего средства физических лиц	15 008	14 030
Всего средства клиентов	637 894	329 106

В течение 2017 и 2016 гг. Организация не привлекала срочные средства частных и корпоративных клиентов. В течение 2017-2016 гг. остатки на срочных счетах клиентов представляют собой гарантийные взносы Организации в целях обеспечения переводов электронных денежных средств. По состоянию на 31 декабря 2017 и 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 2017		31 декабря 2016	
	Сумма (тысяч рублей)	%	Сумма (тысяч рублей)	%
Торговля и услуги	234	0,0%	9 289	2,8%
Интернет-ресурс	167 363	26,2%	238 483	72,5%
Физические лица	15 008	2,4%	14 030	4,3%
Благотворительные фонды	5 662	0,9%	19 057	5,8%
Социальные сети	449 627	70,5%	48 247	14,7%
Всего средства клиентов	637 894	100,0%	329 106	100,0%

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

18 Прочие обязательства

Статья «Прочие обязательства» включает только нефинансовые обязательства

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Кредиторская задолженность	2 515	2 439
Текущие обязательства по налогам	423	32
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	3 828	2 229
Прочие обязательства	953	791
Всего прочие обязательства	7 719	5 491

19 Оплаченный капитал

	Количество долей	Стоимость
31 декабря 2015	18 000	18 000
Доли в уставном капитале	18 000	18 000
Добавочные оплаченный капитал	31 479	31 479
Всего уставный и добавочный капитал на 31 декабря 2016	49 479	49 479
Доли в уставном капитале на 01 января 2017 года	18 000	18 000
Увеличение долей уставного капитала за счет безвозмездного денежного вклада учредителей (доп.капитал)	31 479	31 479
Увеличение долей уставного капитала за счет нераспределенной прибыли	40 521	40 521
Всего оплаченные доли уставного капитала на 31 декабря 2017 года	90 000	90 000
Всего уставный капитал на 31 декабря 2017	90 000	90 000

В 2017 году участниками общества было принято решение об увеличении уставного капитала на 72 000 тыс.руб. за счет безвозмездного денежного вклада и нераспределенной прибыли. По состоянию на 01.01.2018 года уставный капитал Организации составил 90 000 тыс.руб.

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. Безвозмездный денежный вклад учтен в структуре собственных средств как добавочный оплаченный капитал.

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

Основополагающим является Положение «Политика управления банковскими рисками и капиталом», 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 относятся:

- 1) Утверждение основных принципов управления рисками и оценка адекватности организационной структуры Организацииа этим принципам;
- 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 несовпадения 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 для банка;
- в зависимости от имеющихся банковских обязательств, сроков до их погашения и динамики изменения количества обязательств во времени.

Организация не аккумулирует денежные средства на случай единовременного 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 2017 года:

	До востребовани я и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Просроченные/ с неопределенным сроком	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	296 742	-	-	-	-	296 742
Дебиторская задолженность по расчетам с контрагентами	356 501	-	-	-	15 953	372 454
Авансы	82 064	-	-	-	22 278	104 342
Отложенный налоговый актив	-	-	-	561	-	561
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	1 697	-	1 697
Прочие активы	792	-	-	-	-	792
Итого активов	736 099	-	-	2 258	38 231	776 588
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Кредиторская задолженность по расчетам с контрагентами	14 935	-	-	-	-	14 935
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	622 886	-	-	-	-	622 886
Средства клиентов физических лиц	15 008	-	-	-	-	15 008
Прочие обязательства	7 719	-	-	-	-	7 719
Итого обязательств	660 548	-	-	-	-	660 548
Чистая балансовая позиция за 31 декабря 2017	75 551	-	-	2 258	38 231	116 040
Чистая балансовая позиция нарастающим итогом за 31 декабря 2017	75 551	75 551	75 551	77 809	116 040	

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	Более 1 года	С неопределенным сроком / Процентный риск отсутствует	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	237 904	-	-	-	-	237 904
Дебиторская задолженность по расчетам с контрагентами	181 023	-	-	-	-	181 289
Авансы	46 353	-	-	-	-	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	314 738	101	237	-	-	315 076
Прочие обязательства	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	100 018	100 806	

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2017 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включая общую сумму обязательств по финансовой аренде (до вычета будущих финансовых выплат), цены, указанные в валютных форвардных контрактах на покупку финансовых активов за денежные средства, контрактные суммы, подлежащие обмену по валютным свопам, расчет по которым осуществляется на валовой основе. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках.

Как правило, расхождение с балансовой стоимостью представлено нарастанными потенциальными расходами по привлеченным средствам согласно условий договоров, действующих на дату расчета, до конца их реализации.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	До востребования 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	14 935	-	-	-	14 935
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	622 886	-	-	-	622 886
Средства клиентов физических лиц	15 008	-	-	-	15 008
Прочие обязательства	7 719	-	-	-	7 719
Гарантии и поручительства предоставленные	-	-	-	-	-
Неиспользованные кредитные линии	-	-	-	-	-
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	660 548	-	-	-	660 548

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	До востребования 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	314 738	101	237	-	315 076
Прочие обязательства	5 491	-	-	-	5 491
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	367 417	101	237	-	367 755

– Географический риск

Активы и обязательства (обычно) классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента.
 Ниже представлен географический анализ активов и обязательств РНКО по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	296 742	-	-	296 742
Дебиторская задолженность по расчетам с контрагентами	372 454	-	-	372 454
Авансы	104 342	-	-	104 342
Отложенный налоговый актив	561	-	-	561
Основные средства и нематериальные активы	1 697	-	-	1 697
Прочие активы	792	-	-	792
Итого активов	776 588	-	-	776 588
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Кредиторская задолженность по расчетам с контрагентами	14 935	-	-	14 935
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	600 721	20 717	1 448	622 886
Средства клиентов физических лиц	15 008	-	-	15 008
Прочие обязательства	7 719	-	-	7 719
Итого обязательств	638 383	20 717	1 448	660 548
Чистая балансовая позиция	138 205	(20 717)	(1 448)	116 040

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

	Россия	ОЭСР	Другие страны	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
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	310 975	4 101	-	315 076
Средства клиентов физических лиц	14 030	-	-	14 030
Прочие обязательства	5 491	-	-	5 491
Итого обязательств	359 974	7 781	-	367 755
Чистая балансовая позиция	108 522	(7 716)	-	100 806

– Рыночный риск

Организация подвержена рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, цен на драгоценные металлы, процентных ставок). Организация устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ФИНБИЗНЕСКОНСАЛТ 033

Рыночный риск подразделяется на:

- процентный риск
- фондовый риск
- валютный риск

Организация управляет рыночным риском в соответствии с политикой по управлению рыночным риском. Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Организация осуществляет оценку рыночного риска как в разрезе составляющих, так и совокупно, определяя при этом концентрацию рыночного риска, а также эффект от диверсификации.

– Валютный риск

Организация подвержена валютному риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах.

Организация устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска организации на отчетную дату 31 декабря 2017 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Всего
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	296 742	-	-	296 742
Дебиторская задолженность по расчетам с контрагентами	371 142	638	674	372 454
Авансы	104 342	-	-	104 342
Отложенный налоговый актив	-	561	-	561
Основные средства и нематериальные активы	1 697	-	-	1 697
Прочие активы	792	-	-	792
Итого активов	774 715	1 199	674	776 588
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Кредиторская задолженность по расчетам с контрагентами	14 556	-	379	14 935
Средства клиентов, кроме средств физических лиц				
- текущие счета, счета "до востребования"	151 583	5	510	152 098
- срочные депозиты	470 084	704	-	470 788
Средства клиентов физических лиц				
- текущие счета, счета "до востребования"	8 212	-	-	8 212
- срочные депозиты	6 796	-	-	6 796
Прочие обязательства	7 719	-	-	7 719
Итого обязательств	658 950	709	889	660 548
Чистая балансовая позиция	115 765	490	(215)	116 040

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

	Рубли	Доллары США	Евро	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 (более 30 дней)	283 609	-	-	283 609
Средства клиентов физических лиц				-
- текущие счета, счета "до востребования"	7 895			7 895
- срочные депозиты (более 30 дней)	6 135			6 135
Прочие обязательства	5 491			5 491
Итого обязательств	363 259	-	4 496	367 755
Чистая балансовая позиция	101 065	-	(259)	100 806

– 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.

Процесс управления операционным риском в Организации состоит из нескольких этапов: выявление (идентификация) операционного риска, оценка операционного риска, мониторинг операционного риска, контроль и/или минимизация операционного риска.

С целью минимизации операционных рисков в Организации проводятся регулярные проверки соблюдения информационной безопасности, совершенствуется внутрибанковская нормативная документация, регламентирующая порядок осуществления операций, ведется работа по оптимизации информационных потоков и технологии внутреннего документооборота.

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 нештатных ситуациях, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Выявление операционного риска осуществляется Организацией на постоянной основе. Для этого ведется аналитическая база данных о понесенных операционных убытках, в которой отражаются сведения о видах и размерах убытков в разрезе направлений деятельности Организации, обстоятельств их возникновения. Также Организацией ведется внешняя база данных по операционным рискам – реализованные факты операционного риска во внешней среде Банка.

– Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения у банка 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 свою очередь, Организация осуществляет постоянный текущий контроль за изменениями в российском и международном законодательстве и своевременно вносит изменения во внутренние инструкции и положения, что позволяет уменьшить данный вид риска.

21 Управление капиталом

Управление капиталом Организации имеет следующие цели: 1) соблюдение требований к нормативному капиталу, установленным Банком России и 2) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Организацией на ежедневной основе. Организация представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются руководителем и главным бухгалтером кредитной организации. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Капитал, рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России	116 040	100 178
Коэффициент достаточности общего капитала (капитал 1-го и 2-го уровней)	28,3%	28,3%

В течение 2017 и 2016 годов Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

22 Условные обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Организации в судебные органы поступают иски в отношении Организации. 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 для Банка, и, соответственно, не сформировало резерв по данным разбирательствам.

Налоговое законодательство

Система налогообложения в Российской Федерации постоянно развивается и меняется. Законодательные и нормативные акты в области налогообложения не всегда четко сформулированы. Нередки случаи расхождения во мнениях при их интерпретации между местными, региональными и федеральными налоговыми органами.

В российской Федерации налоговая декларация подлежит пересмотру и проверке в течение трех лет. Проведение выездной или камеральной налоговой проверки налоговой декларации, относящейся к текущему году, не означает, что не может быть проведена повторная налоговая проверка за период, не превышающий трех календарных лет, предшествующих году ее начала.

В соответствии с российским налоговым законодательством при обнаружении занижения налоговых обязательств могут быть начислены штрафы и пени, сумма которых может быть существенной по отношению к сумме выявленных налоговых нарушений.

В целом, руководство считает, что Организация уплатила или начислила все установленные законом налоги. Применительно к сделкам, в отношении которых существует неопределенность касательно налогов, кроме налога на прибыль, Организация начислила налоговые обязательства в соответствии с лучшей оценкой руководства вероятного оттока ресурсов, которые потребуются для регулирования указанных обязательств. Выявленные на отчетную дату возможные обязательства, которые руководство определяет как обязательства, связанные с разным толкованием налогового законодательства и нормативных актов, не начисляются в консолидированной финансовой отчетности.

Обязательства по операционной аренде

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

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Не позднее 1 года	8 831	8 771
После 1 года, но не позже 5 лет	35 323	35 083
После 3 лет	-	-
Всего обязательства по операционной аренде	44 154	43 854

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 2017 года и на 31 декабря 2016 года у Организации отсутствуют обязательства кредитного характера.

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 котировка 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.

	31 декабря 2017		31 декабря 2016	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<i>Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости</i>				
Денежные средства и их эквиваленты	296 742	296 742	237 904	237 904
Дебиторская задолженность по расчетам с контрагентами	372 454	372 454	181 289	181 289
Авансы	104 342	104 342	46 875	46 875
Прочие активы	792	792	312	312
Всего финансовые активы	774 330	774 330	466 380	466 380
<i>Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости</i>				
Кредиторская задолженность по расчетам с контрагентами	14 935	14 935	33 158	33 158
Средства клиентов	637 894	637 894	329 106	329 106
Прочие обязательства	7 719	7 719	5 491	5 491
Итого обязательств	660 548	660 548	367 755	367 755

24 События после отчетной даты

Все существенные события деятельности Общества в течение 2017 года отражены в финансовой отчетности.

25 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 РНКО.

По состоянию за 31 декабря 2017 года связанными сторонами Банка являлись:

Основные акционеры и организации, контролирующие акционеров

Наименование	Тип отношений
ООО "Мэйл.Ру"	участник
ООО "М100"	участник
КОМПАНИЯ "МЭЙЛ.РУ ГРУП ЛИМИТЕД"	конечный собственник

Основной управляющий персонал РНКО

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

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
ФИНБИЗНЕСКОНСАЛТЪ

Прочие связанные с Банком стороны

Наименование	Деятельность
ООО "В Контакте"	разработка компьютерного программного обеспечения
My.com B.V.	выпуск компьютерных игр
ООО "Фабрика развлечений"	разработка компьютерного программного обеспечения
ЗАО "Мамба"	деятельность, связанная с использованием вычислительной техники
ООО "Теамо.ру"	предоставление прочих персональных услуг
ООО "ГИКБРЕИНС"	деятельность, связанная с использованием вычислительной техники
ООО "ДЕЛИВЕРИ КЛАБ"	разработка компьютерного программного обеспечения

Операции со связанными сторонами включали осуществление расчетов и лицензионные соглашения. Совокупный объем расчетных операций со связанными сторонами по состоянию за 31 декабря 2017 года составляет 379 197 тыс.руб. (2016 год : 283 098 тысяч рублей), или 48,8% (2016 год: 60,41%) от всех активов. Совокупный объем доходов, полученных от операций, проводимых с участием компаний, относящихся к связанным сторонам, составил 606 751 тыс.руб. (2016 год: 445 631 тыс.руб.), или 73,5% (2016 год: 95%) совокупного дохода компании.

Сумма выплат, начисленных управленческому персоналу за 2017 год в виде краткосрочного вознаграждения, составила 17 720 тыс. руб. (2016: 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.

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 суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Подписано 15 мая 2018 года

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Н.В.Базыкина

Л.А.Еремина



Всего пронумеровано и сброшюровано

10 (десять) листов

ООО «Финбизнесконсалт»

Руководитель задания по аудиту

[Handwritten signature]