

**Общество с ограниченной ответственностью  
Платежная небанковская кредитная  
организация «Электронные Платежи»**

**Промежуточная сокращенная финансовая  
отчетность**

**30 июня 2017 года**

**ООО ПНКО «ЭЛПЛАТ»**  
**Промежуточный отчет о финансовом положении**  
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	30 июня 2017 года	31декабря 2016 года
(неаудированные данные)			
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	20255	17807
Средства в других банках	6	-	-
Основные средства		767	657
Текущие требования по налогу на прибыль		-	-
Отложенный налоговый актив		3	0
Прочие активы	7	6177	119
<b>Итого активов</b>		<b>27202</b>	<b>18583</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства клиентов	8	5744	-
Текущее обязательство по налогу на прибыль		-	-
Отложенное налоговое обязательство		-	-
Прочие обязательства	9	2294	-
<b>Итого обязательств</b>		<b>8038</b>	<b>-</b>
<b>Собственный капитал</b>			
Уставный капитал	10	18000	18000
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)		566	(15)
Прочие компоненты в составе капитала		598	598
<b>Итого собственный капитал</b>		<b>19164</b>	<b>18583</b>
<b>Итого обязательств и собственного капитала</b>		<b>27202</b>	<b>18583</b>

Председатель Правления  
Миннемуллин И.Г.

25 августа 2017 года

Главный бухгалтер  
Ильиных Е.В.

**ООО ПНКО «ЭЛПЛАТ»**  
**Промежуточный отчет о прибылях и убытках**  
(в тысячах российских рублей)

---

	Прим.	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	30 июня 2016 года (неаудированные данные)
Комиссионные доходы	12	4854	-
Комиссионные расходы	12	(11)	-
<b>Чистые доходы (расходы)</b>		<b>4843</b>	-
Операционные расходы	13,14	(4086)	-
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>		<b>757</b>	-
Возмещение (расход) по налогам		(176)	-
<b>Прибыль (убыток) за отчетный период</b>		<b>581</b>	-
<b>Прочий совокупный доход</b>		<b>581</b>	-

---

Председатель Правления  
Миннемуллин И.Г.

---

Главный бухгалтер  
Ильиных Е.В.

25 августа 2017 года

**ООО ПНКО «ЭЛПЛАТ»**  
**Промежуточный отчет об изменениях в капитале**  
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	30.06.2017	31.12.2016
<b>Собственный капитал</b>		(неаудированные данные)	
<b>Итого капитала (дефицит капитала)</b>		<b>17862</b>	<b>17985</b>
Уставный капитал		18 000	18 000
Прибыль (убыток) за период		(15)	(15)
Показатели, уменьшающие источники базового капитала		(123)	
<b>Прочие компоненты в составе капитала</b>		<b>1133</b>	<b>491</b>
Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		491	491
<b>Всего собственных средств</b>		<b>18995</b>	<b>18476</b>

\_\_\_\_\_  
Председатель Правления  
Миннемуллин И.Г.

25 августа 2017 года

\_\_\_\_\_  
Главный бухгалтер  
Ильиных Е.В.

**ООО ПНКО «ЭЛПЛАТ»**  
**Промежуточный отчет о движении денежных средств**  
*(в тысячах российских рублей)*

	<b>30 июня 2017 года (неаудированные данные)</b>	<b>30 июня 2016 года (неаудированные данные)</b>
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>		
Комиссии полученные	4854	-
Комиссии уплаченные	(11)	-
Прочие операционные доходы	-	-
Операционные расходы	(4048)	-
Расход (возмещение) по налогам	214	-
<b>Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>1031</b>	<b>-</b>
Чистый (прирост) снижение по средствам в Банке России	(757)	-
Чистый прирост (снижение) по прочим активам	6180	-
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	5744	-
Чистое (снижение) прирост по прочим обязательствам	2294	-
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности</b>	<b>14975</b>	<b>-</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>		
Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	767	-
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности</b>	<b>767</b>	<b>-</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>		
Взносы участников в уставный капитал	-	-
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>16773</b>	<b>-</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода</b>	<b>19498</b>	<b>-</b>

Председатель Правления  
Миннемуллин И.Г.

Главный бухгалтер  
Ильиных Е.В.

25 августа 2017 года

## **1 Основная деятельность ПНКО**

ООО ПНКО "ЭПЛАТ" – платежная небанковская кредитная организация, созданная в форме общества с ограниченной ответственностью. ПНКО зарегистрирована Центральным Банком Российской Федерации 25 июля 2016 года, регистрационный номер 3535-К.

ПНКО в соответствии с лицензией Банка России № 3535-К от 30.09.2016 года имеет право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

открытие и ведение банковских счетов юридических лиц\*;

осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам\*;

\*Данную операцию небанковская кредитная организация вправе осуществлять только в части банковских счетов юридических лиц в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов.

инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц\*;

\*Данную операцию небанковская кредитная организация вправе осуществлять только в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов.

осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

ПНКО не является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, а так же не осуществляет операции с вкладами физических лиц.

Рейтинги международного и (или) российского рейтингового агентства в первом полугодии 2017 года ПНКО не присваивались.

Адрес регистрации: 426009, Удмуртская Республика, г. Ижевск, ул. Совхозная, д. 34

На 01 июля 2017 года в состав Совета Директоров входят:

Председатель Совета Директоров – Красноперов Константин Васильевич.

Члены Совета директоров:

Миннемуллин Ильсур Гафиуллинович

Ахметзянов Булат Ильфидарович

Ахундов Гашум Мухаммед Махмудович

Дерендяев Сергей Александрович

Изменений в составе Совета директоров ПНКО за первое полугодие 2017 года не проводилось.

На 01 июля 2017 в состав Правления входят:

Миннемуллин Ильсур Гафиуллинович

Бобылев Денис Леонидович

Ильиных Екатерина Викторовна

Изменений в составе Правления ПНКО за первое полугодие 2017 года не проводилось.

На 01 января 2017 года Председателем Правления является Миннемуллин Ильсур Гафиуллинович.

На 01 июля 2017 года единственным участником ПНКО является Общество с ограниченной ответственностью «ИСКРА», которому принадлежит доля в уставном капитале ПНКО 100%.

Численность персонала ПНКО на 01 июля 2017 года составила 13 человек.

Уставный капитал ПНКО на 01 июля 2017 года составляет 18 000 тыс. рублей.

## **2 Экономическая среда, в которой ПНКО осуществляет свою деятельность**

На экономику Российской Федерации оказали негативное влияние снижение цен на нефть, продолжающееся политическое напряжение в мире и международные санкции против определенных российских компаний и физических лиц.

Компания PayPal и российское исследовательское агентство Data Insight представили результаты ежегодного исследования об изменениях потребительского поведения российских интернет-пользователей.

Результаты исследования показали, что онлайн-поведение потребителей устойчиво и мало зависит от колебаний в макроэкономике. Россияне продолжают осваивать возможности Интернета: в лидерах роста платежи и переводы.

Исследование также показало:

- электронные кошельки - самый быстрорастущий способ платежей, за год (в контексте данного исследования - 2015 год) количество пользователей увеличилось на 42%.

---

Примечания на страницах с 6 по 20 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

- активно растут платежи с карты на карту, 69% респондентов пользовались данными переводами;
- мобильные платежи и покупки становятся нормой: 64% респондентов совершают платежи с мобильного устройства.<sup>1</sup>

### **3 Основы представления отчетности**

Настоящая финансовая отчетность ПНКО составлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее МСФО, Разъяснения постоянного комитета по разъяснениям и Разъяснения Комитета по разъяснениям международной финансовой отчетности. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

ПНКО ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность составлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. К основным корректировкам относятся:

- переклассификации части активов в соответствии с требованиями МСФО;
- корректировки, предназначенные для отражения текущего и отложенного налогообложения.

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации - российских рублях. Все показатели в настоящей финансовой отчетности приведены в тысячах российских рублей (тыс. руб.), если не указано иное. При составлении отчетности за первое полугодие 2017 год профессиональных суждений, которые могут оказать существенное влияние на отчетность, не принималось.

#### **Новые учетные положения**

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 34 "Промежуточная финансовая отчетность" за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (далее – финансовая отчетность). Соответственно, она не содержит всей информации, которая подлежит включению в полную финансовую отчетность согласно МСФО и должна рассматриваться совместно с годовой финансовой отчетностью за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.

ПНКО ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и составляет финансовую отчетность в соответствии с российскими законодательно-нормативными актами и инструкциями по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (РПБУ). Прилагаемая финансовая отчетность составлена на основании данных российской отчетности с учетом корректирующих и реклассифицирующих проводок, необходимых для ее приведения в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. Основные корректировки относятся к оценке основных средств с учетом инфлирования, классификации финансовых инструментов в соответствии с IAS39 и оценке их амортизированной и справедливой стоимости, оценке прочих требований и обязательств, отражению отложенного налогообложения.

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

Финансовая отчетность подготовлена на основе исторической стоимости активов и обязательств, за исключением аспектов, раскрытых далее в учетной политике.

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации.

---

1. Источник информации: Исследование PayPal и Data Insight «Рынок онлайн- коммерции и платежей в России: тренды, аналитика, перспективы». Размещено на сайте: <http://www.datainsight.ru/PaymentEvolution2016>

---

**МСФО и Интерпретации, еще не вступившие в силу**

Некоторые новые стандарты и интерпретации вступили в силу для ПНКО, начиная с 1 января 2017 года.

**"Инициатива в сфере раскрытия информации" – Поправки к МСФО (IAS) 7** (выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 7, требуют раскрытия информации о сверке изменений в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности.

**"Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков" – Поправки к МСФО (IAS) 12** (выпущены 19 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправка разъясняет требования к признанию отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам по долговым инструментам. Организация должна будет признавать налоговый актив по нереализованным убыткам, возникающим в результате дисконтирования денежных потоков по долговым инструментам с применением рыночных процентных ставок, даже если она предполагает удерживать этот инструмент до погашения, и после получения основной суммы уплата налогов не предполагается. Экономические выгоды, связанные с отложенным налоговым активом, возникают в связи с возможностью держателя долгового инструмента получить в будущем прибыль (с учетом эффекта дисконтирования) без уплаты налогов на эту прибыль.

**Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2014-2016 гг. - Поправки к МСФО (IFRS) 12** (выпущены

8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки уточняют, что требования МСФО (IFRS) 12 к раскрытию информации, за исключением относящихся к раскрытию обобщенной финансовой информации о дочерних организациях, совместных предприятиях и ассоциированных организациях, распространяются на инвестиции в другие организации, которые классифицируются как инвестиции, предназначенные для продажи или как прекращаемая деятельность в соответствии с МСФО (IFRS) 5.

Вышеизложенные пересмотренные стандарты, применимые для ПНКО с 1 января 2016 года, не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности ПНКО.

ПНКО не планирует применять новые МСФО до даты их вступления в силу.

**Учет инфляции.** До 31 декабря 2002 года Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, ПНКО применял МСФО (IAS) 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляционной экономики". Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты собственных средств, были пересчитаны в единицах измерения на 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

**4 Принципы учетной политики**

**Ключевые методы оценки.** При отражении финансовых инструментов ПНКО использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости. Справедливая стоимость - это сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами. Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка. Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем, 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 конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий;

- фактическая цена сделки, совершенной ПНКО на типовых условиях, если с момента ее совершения до отчетного периода 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 ПНКО, 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 ПНКО 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. ПНКО 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 - стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанного обесценения финансового актива. 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 наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств. По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки.

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

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

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, ПНКО 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.

**Первоначальное признание финансовых инструментов.** При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства ПНКО 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 ПНКО обязуется купить или продать данный актив, или на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива. Выбранный метод применяется ПНКО 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. При учете на дату заключения сделки предусматривается:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки;
- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.
- При учете на дату расчетов предусматривается:
- признание актива в день его передачи ПНКО;
- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки ПНКО.

При учете на дату расчетов ПНКО учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как он учитывает изменение стоимости приобретенного актива, то есть изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи. При учете на дату расчетов до момента совершения расчетов операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

**Обесценение финансовых активов.** Для объективного отражения в отчетности принятых рисков ПНКО формирует резервы по вложениям в финансовые активы, удерживаемые до погашения, в займ,

дебиторскую задолженность, а также по вложениям в долевым финансовым активым, имеющимся в наличии для продажи, справедливую стоимость которых невозможно надежно определить.

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.

Основными признаками, по которым ПНКО определяет, обесценен ли финансовый актив или нет (есть ли "событие убытка"), являются следующие события:

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем может, например, свидетельствовать финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена ПНКО;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в составе прибыли или убытка по мере их возникновения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания финансового актива.

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

В случае если у ПНКО 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.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов (При необходимости рекомендуется привести описание моделей, применяемых ПНКО для определения убытков от обесценения при оценке рисков на совокупной основе).

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у ПНКО статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также о возможности возмещения просроченной задолженности.

Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо 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 (При непосредственном уменьшении балансовой стоимости актива (без использования счета оценочного резерва), возможно, потребуются корректировка соответствующего раскрытия информации в приложениях.). 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 в составе прибыли или убытка посредством корректировки созданного резерва.

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 резерва на возможные потери от обесценения, отраженного в отчете о финансовом положении.

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

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был ранее признан в составе прибыли или убытка, переклассифицируется из прочих компонентов совокупного дохода отчета о совокупных доходах в прибыль или убыток в порядке переклассификационной корректировки. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям ("событиям убытка"), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переклассификации в состав прибыли или убытка, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в составе прибыли или убытка. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье "Процентные доходы" отчета о совокупных доходах. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории "имеющиеся в наличии для продажи", увеличивается и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыли или убытки текущего отчетного периода (При пересмотре условий, связанных с финансовыми активами, которые в противном случае были бы просрочены или обесценены, рекомендуется раскрыть учетную политику в отношении финансовых активов, являющихся предметом пересмотренных условий).

**Прекращение признания финансовых активов.** ПНКО 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;
- ПНКО передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания.
- Финансовый актив считается переданным ПНКО только в том случае, если выполняется одно из условий:
- ПНКО передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- ПНКО сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства

одному или нескольким получателям, а также при соблюдении следующих условий:

- ПНКО не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным покупателям, если только он не получил эквивалентные суммы с первоначального актива (производимые ПНКО краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);
- по условиям договора передачи ПНКО не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным покупателям;
- ПНКО не должен допускать существенных задержек с перечислением любых денежных потоков, получаемых им от лица конечных получателей. Кроме того, ПНКО не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквивалентах денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

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

- передает практически все риски и выгоды, связанные 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 практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то она определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом.

Если контроль не сохраняется, ПНКО 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 ПНКО продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой она продолжает в нем участвовать.

В случае если переоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформляемого актива прекращается, а переоформленный актив признается в консолидированном отчете о финансовом положении как вновь приобретенный. В случае если переоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то переоформленный актив отражается по балансовой стоимости переоформляемого финансового актива.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, прекращается признание первоначального обязательства, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

**Денежные средства и их эквиваленты.** Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах ПНКО, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, которые могут быть реализованы в целях незамедлительного получения заранее известной суммы денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

**Обязательные резервы на счетах в Банке России.** Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций ПНКО. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

**Средства в других банках.** Средства в других Банках включают непроемные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные ПНКО Банку России.

Средства, размещенные в других Банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании текущие депозиты оцениваются по справедливой стоимости.

**Основные средства.** Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено ниже, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

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.

Основными средствами в целях МСФО признаются активы стоимостью выше 100 тыс. руб.

Амортизация начисляется исходя из предполагаемого срока использования. 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, то есть когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями ПНКО. Амортизация прекращается с прекращением его признания.

Объект основных средств	Норма амортизации (% в год)
Здания и сооружения	от 3%
Укрепления и сейфы	от 4%
Системы видеонаблюдения и контроля	9% -15%
Мебель	14% - 20%
Автотранспорт	14% - 34%
Офисная техника	32% - 48%
Прочие	4% - 48%

**Операционная аренда.** Когда ПНКО выступает в качестве арендатора, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о совокупном доходе (убытках) с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

**Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность.** Кредиторская задолженность признается ПНКО при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

**Уставный капитал и эмиссионный доход.** Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате неденежными активами – по справедливой стоимости на дату их внесения. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых долей, отражаются как уменьшение собственных средств участников за вычетом налога на прибыль. Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных долей.

**Отражение доходов и расходов.** Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем инструментам по методу наращивания.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг.

**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 совокупных доходах (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.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на каждую отчетную дату и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одной и той же организации-налогоплательщику Группы и налоговому органу.

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.

**Переоценка иностранной валюты.** Статьи, включенные в финансовую отчетность каждой организации, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует ПНКО ("функциональная валюта"). Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой ПНКО и валютой представления отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по официальному курсу ПНКО России, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по официальному курсу Банка России на дату составления баланса.

На 30 июня 2017 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составил: 59,0855 рублей за 1 доллар США, 67,4993 рублей за 1 евро.

**Взаимозачеты.** 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.

**Оценочные обязательства.** Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения.

Оценочные обязательства признаются при наличии у ПНКО обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств ПНКО потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

**Заработная плата и связанные с ней отчисления.** Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и в Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками ПНКО, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот, - при их наступлении.

**Существенность ошибки.** Искажения информации о статьях финансовой отчетности являются существенными, если они могут, каждое по отдельности или в совокупности, повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности. Существенность зависит от размера и характера конкретного пропуска или искажения информации, оцениваемых в контексте сопутствующих обстоятельств. Решающим фактором может оказаться либо размер, либо характер соответствующей статьи финансовой отчетности, либо сочетание того и другого. Критерием существенности ошибки ПНКО определил отклонение:

- по балансовым статьям в размере: 10% от валюты баланса;
- по статьям, определяющим финансовый результат в размере: 5% от балансовой прибыли.

**ООО ПНКО «ЭЛПЛАТ»****Примечания к промежуточной сокращенная финансовой отчетности 30 июня 2017 года***(в тысячах российских рублей)*

**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 Денежные средства и их эквиваленты**

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
Средства на счетах в ЦБ РФ (кроме ФОР)	19498	17807
Средства на корреспондентских счетах в банках РФ	-	-
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>19498</b>	<b>17807</b>

Денежные средства и их эквиваленты не обесценены и не имеют обеспечения.

Информация о справедливой стоимости денежных средств представлена в Примечании 19.

**6 Средства в других банках**

На отчетную дату ПНКО не имеет средств в других банках.

**7 Прочие обязательства**

Справедливая стоимость кредиторской задолженности, включенной в состав прочих обязательств, по состоянию за 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года равна ее балансовой стоимости.

**8 Средства клиентов**

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
<b>Юридические лица</b>		
Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями	5744	-
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>5744</b>	<b>-</b>

За 30 июня 2017 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 5744 тыс. рублей (см. Примечание 18).

Оценочная справедливая стоимость средств клиентов за 30 июня 2017 года равна их балансовой стоимости на указанную дату.

**9 Прочие обязательства**

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
Прочая кредиторская задолженность	2294	-
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>2294</b>	<b>-</b>

Справедливая стоимость кредиторской задолженности, включенной в состав прочих обязательств, по состоянию за 30 июня 2017 года равна ее балансовой стоимости.



**10 Уставный капитал**

	За 31 декабря 2016 года (тыс. руб.)	Движение за первое полугодие (тыс. руб.)	За 30 июня 2017 года (тыс. руб.)
Уставный капитал	18 000	-	18 000

За 30 июня 2017 года в состав участников входит одно юридическое лицо, владеющее долями, превышающими 5% уставного капитала. Совокупная доля уставного капитала, приходящаяся на данное юридическое лицо, составляет 100 %.

Формирование уставного капитала происходило денежными средствами.

**11 Процентные доходы и расходы**

Процентные доходы и расходы за первое полугодие 2017 год отсутствуют.

**12 Комиссионные доходы и расходы**

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	30 июня 2016 года (неаудированные данные)
Комиссионные доходы	4854	-
Итого комиссионных доходов	4854	-
Комиссионные расходы	(11)	-
Чистый комиссионный доход	4843	-

**13 Расходы на содержание персонала**

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	30 июня 2016 года (неаудированные данные)
Расходы на оплату труда	1353	-
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	409	-
Подготовка и переподготовка кадров	6	-
Итого расходов на содержание персонала	1768	-

**14 Операционные расходы**

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	30 июня 2016 года (неаудированные данные)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	16	-
Расходы по аренде	1309	-
Расходы от списания стоимости запасов	82	-
Расходы по охране	80	-
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	603	-
Аудиторские услуги	70	-
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	38	-
Прочее	120	-
Итого операционных расходов	2318	-

**15 Прочие совокупные доходы**

Прочие компоненты совокупного дохода за первое полугодие 2017 год отсутствуют.

**16 Дивиденды**

В течение первого полугодия 2017 года дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

**17 Управление капиталом**

Управление капиталом включает в себя принятие решений, связанных с формированием структуры и уровня составляющих капитала, мониторинг изменения данных характеристик и разработку направлений их изменения.

Целью процесса управления капиталом является обеспечение величины капитала, соответствующей требованиям Банка России, рыночным требованиям, требованиям развития ПНКО, как в краткосрочной, так и долгосрочной перспективе, устойчивого функционирования ПНКО на непрерывной основе, а также обеспечение достаточности капитала для покрытия рисков, присущих деятельности ПНКО

Процедуры оценки достаточности капитала являются внутренней составляющей стратегического планирования и системы управления рисками. Управление капиталом основано на определении склонности ПНКО к риску

ПНКО определяет величину капитала в соответствии с требованиями, установленными Положением Банка России от 28.12.2012г. № 395-П.

В качестве основного подхода оценки достаточности капитала ПНКО принимает требования, установленные Банком России и выраженные нормативом Н1.3 в соответствии с Инструкцией Банка России № 137-И от 15.09.2011

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером ПНКО.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным Банком Российской Федерации, ПНКО должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска ("норматив достаточности капитала"), на уровне выше обязательного минимального значения, которое для ПНКО составляет: 2%.

За 30 июня 2017 года норматив достаточности капитала ПНКО, рассчитанный согласно вышеуказанным требованиям, превышал установленное минимальное значение и составил: 240,078%.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов ПНКО, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
Основной капитал	18000	18 000
Дополнительный капитал	995	476
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>18995</b>	<b>18476</b>

**18 Условные обязательства**

**Судебные разбирательства.** В течение первого полугодия 2017 года ПНКО не участвовал в судебных разбирательствах, которые могли бы привести к существенным убыткам деятельности.

**Налоговое законодательство.** Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся в условиях общей нестабильности практику непредсказуемой оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, в том числе непредсказуемого отнесения действий предприятий к тем или иным их видам при отсутствии нормативных критериев для этого, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности ПНКО может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами.

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

**Обязательства капитального характера.** На 01 июля 2017 года ПНКО не имела обязательств капитального характера.

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

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
Менее 1 года	1309	-
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>1309</b>	<b>-</b>

## 19 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась ПНКО исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения.

Экономика Российской Федерации 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 ПНКО использует всю имеющуюся рыночную информацию.

### Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли (и производные финансовые инструменты), прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включая финансовые активы, переданные без прекращения признания, или долгосрочные активы, удерживаемые для продажи, финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток учитываются в балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, за исключением некоторых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки (и некоторых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток). Справедливая стоимость этих активов была определена ПНКО на основании результатов анализа прочей относящейся к данному вопросу информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об организациях, а также на основании применения других методик оценки.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

По мнению ПНКО, справедливая стоимость дебиторской задолженности, прочих активов, средств клиентов, прочих финансовых обязательств за отчетную дату 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года незначительно отличается от их балансовой стоимости.

### Справедливая стоимость финансовых и нефинансовых активов, финансовых обязательств:

31 декабря 2016 года			30 июня 2017 года		
Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень <sup>1</sup>	Справедливая стоимость Уровень <sup>2</sup>	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень <sup>1</sup>	Справедливая стоимость Уровень <sup>2</sup>

**ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ**

Денежные средства и их эквиваленты	17807	-	17807	-	20255	-	20255
Средства в других банках	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	119	-	119	-	6177	-	6177

**НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ**

Основные средства	657	-	657	-	767	-	767
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>18583</b>	-	<b>18583</b>	-	<b>27202</b>	-	<b>27202</b>

**ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

Средства клиентов	-	-	-	-	5744	-	5744
Прочие обязательства	-	-	-	-	2294	-	2294

<b>Итого финансовых обязательств</b>	-	-	-	-	<b>8038</b>	-	<b>8038</b>
--------------------------------------	---	---	---	---	-------------	---	-------------

Анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии оценки справедливой стоимости.

- Уровень 1 - котировки на активном рынке;
- Уровень 2- метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков;
- Уровень 3 - метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных.

**20 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.

За 30 июня 2016 года связанные стороны включали в себя ООО «ИСКРА» - единственного участника ПНКО. С единственным участником ПНКО заключен договор субаренды помещения. Расходы на отчетную дату составили 1309 тыс.руб.

**21 Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства**

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

**Налог на прибыль** ПНКО является налогоплательщиком налога на прибыль. Профессиональные суждения необходимы при определении резерва для налога на прибыль. По многим сделкам и расчетам окончательное определение уплачиваемого налога невыполнимо в рамках обычной деятельности.

**Признание отложенного налогового актива.** Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочной Стратегии, подготовленной ПНКО, и результатах её экстраполяции. Стратегия основана на ожиданиях ПНКО, адекватных обстоятельствам.

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

Председатель Правления  
Миннемуллин И.Г.

Главный бухгалтер  
Ильиных Е.В.