

**Сокращенная промежуточная финансовая отчетность
Общества с ограниченной ответственностью
Платежная небанковская кредитная организация «Электронные
Платежи»,
составленная в соответствии с международными
стандартами финансовой отчетности (МСФО)
за шесть месяцев 2018 года, закончившихся 30 июня 2018 года
(неаудированные данные)**

Содержание

СОКРАЩЕННАЯ ПРОМЕЖУТОЧНАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Общества с ограниченной ответственностью

Платежная небанковская кредитная организация «Электронные Платежи»

<i>Сокращенный промежуточный отчет о финансовом положении</i>	<i>5</i>
<i>Сокращенный промежуточный отчет о совокупной прибыли.....</i>	<i>6</i>
<i>Сокращенный промежуточный отчет о движении денежных средств</i>	<i>7</i>
<i>Отчет об изменениях в капитале</i>	<i>8</i>
Примечания к сокращенный промежуточный сокращенной промежуточной финансовой отчетности. 9	
1. Основная деятельность ПНКО.....	9
2. Экономическая среда, в которой ПНКО осуществляет свою деятельность.....	10
3. Принципы составления отчетности.....	11
4. Принципы учетной политики.....	12
5. Денежные средства и их эквиваленты	16
6. Средства в других банках.....	16
7. Прочие активы.....	16
8. Основные средства.....	17
9. Нематериальные активы.....	18
10. Средства клиентов.....	18
11. Прочие обязательства	18
12. Уставный капитал	19
13. Процентные доходы и расходы	19
14. Комиссионные доходы и расходы	19
15. Прочие операционные доходы.....	19
16. Операционные расходы	20
17. Дивиденды	20
18. Управление финансовыми рисками	20
19. Управление капиталом	21
20. Условные обязательства	21
21. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	22
22. Операции со связанными сторонами.....	24

ООО ПНКО «ЭЛПЛАТ»
Сокращенный промежуточный отчет о финансовом положении
по состоянию на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)
(в тысячах рублей)

	Примечания	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	6 190	18 839
Средства в других банках	6	34 012	20 016
Прочие активы	7	13 816	11 414
Текущие требования по налогу на прибыль		247	0
Отложенный налоговый актив		138	79
Основные средства	8	431	542
Нематериальные активы	9	990	1 061
ИТОГО АКТИВЫ		55 824	51 951
ПАССИВЫ И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ:			
Средства клиентов	10	21 944	20 692
Прочие обязательства	11	6 350	5 727
ИТОГО ПАССИВЫ		28 294	26 419
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	12	18 000	18 000
Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		1 598	1 598
Фонд переоценки основных средств		0	0
Нераспределенная прибыль		7 932	5 934
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		27 530	25 532
ИТОГО ПАССИВЫ И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		55 824	51 951

Примечания являются неотъемлемой частью данной сокращенной промежуточной финансовой отчетности.

Председатель Правления
Бобылев Д.Д.

Главный бухгалтер
Лопатина Е.В.

20 августа 2018 года



за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)
(в тысячах рублей)

Примечания являются неотъемлемой частью данной сокращенной промежуточной финансовой отчетности.

Председатель Правления
Бобылев Д.Л.
20 августа 2018 года

Главный бухгалтер
Лопатина Е.В.

Rep

*Сокращенный промежуточный отчет о движении денежных средств
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)
(в тысячах рублей)*

Примечания являются неотъемлемой частью данной сокращенной промежуточной сокращенной промежуточной финансовой отчетности.

20 августа 2018 года

Shy



ООО ПНКО «ЭЛПЛАТ»

Отчет об изменениях в капитале

за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)

(в тысячах рублей)

	Устав ный капит ал	Эмиссион ный доход	Вклады в имущество	Фонд переоценки основных средств	(Непокрыт ый) убыток)/Не распреде ленная прибыль	Всего собственный капитал
Остаток за «31» декабря 2016 г.	18 000	0	598	0	(15)	18 583
Увеличение уставного капитала	0	0	0	0	0	0
Номинальная стоимость	0	0	0	0	0	0
Эмиссионный доход	0	0	0	0	0	0
Совокупная прибыль за период	0	0	0	0	581	581
Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	0	0	0	0	0	0
Дивиденды	0	0	0	0	0	0
Остаток за «30» июня 2017 г.	18000	0	598	0	566	19 164
Остаток за «31» декабря 2017 г.	18 000	0	1 598	0	5 934	25 532
Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018г.	0	0	0	0	9	9
Пересчитанное сальдо на 1 января 2018 г.	18 000	0	1 598	0	5 943	25 541
Увеличение уставного капитала:	0	0	0	0	0	0
Номинальная стоимость	0	0	0	0	0	0
Эмиссионный доход	0	0	0	0	0	0
Совокупная прибыль за период	0	0	0	0	1 989	1 989
Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	0	0	0	0	0	0
Дивиденды	0	0	0	0	0	0
Остаток за «30» июня 2018 г.	18 000	0	1 598	0	7 932	27 530

Примечания являются неотъемлемой частью данной сокращенной промежуточной сокращенной промежуточной финансовой отчетности.

Председатель Правления
Бобылев Д.Л.

Главный бухгалтер
Лопатина Е.В.

20 августа 2018 года



Примечания к сокращенный промежуточный сокращенной промежуточной финансовой отчетности

1. Основная деятельность ПНКО

ООО ПНКО "ЭЛПЛАТ" – платежная небанковская кредитная организация (далее - ПНКО), 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 шести месяцев 2018 года и 2017 году ПНКО не присваивались.

На 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года в состав Совета Директоров входят:

Председатель Совета Директоров – Красноперов Константин Васильевич.

Члены Совета директоров:

Бобылев Денис Леонидович

Ахметзянов Булат Ильфидарович

Ахундов Гашум Мухаммед Махмудович

Дерендяев Сергей Александрович

На 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 в состав Правления входят:

Бобылев Денис Леонидович

Ильиных Екатерина Викторовна

Лопатина Елена Викторовна

25 декабря 2017 года на основании Решения единственного участника ПНКО от 21 декабря 2017 г. № 15 произведены согласованные в установленном ЦБ РФ порядке изменения в руководстве ПНКО:

Председателем Правления назначен Бобылев Денис Леонидович (Письмо «О согласовании кандидатуры» от 22.11.2017 № Т5-Д14-13-40/62066).

Заместителем Председателя Правления назначена Ильиных Екатерина Викторовна (Письмо «О согласовании кандидатуры Ильиных Е.В.» от 20.11.2017 № Т5-Д14-13-6/61536).

Главным бухгалтером назначена Лопатина Елена Викторовна (Письмо «О согласовании кандидатуры Лопатиной Е.В.» от 21.11.2017 № Т5-Д14-13-40/61571).

На 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года Председателем Правления является Бобылев Денис Леонидович.

Среднесписочная численность персонала ПНКО на 30 июня 2018 года составила 12 человек.

Уставный капитал ПНКО на 30 июня 2018 года составляет 18 000 тыс. рублей.

ПНКО осуществляет операции на основании лицензии на осуществление банковских операций, выданной Банком России в соответствии с Федеральным законом РФ от 02.12.90 № 395-1 "О банках и банковской деятельности" с последующими изменениями и дополнениям, другими законодательными и нормативными актами, действующими на территории Российской Федерации, уставом ПНКО.

ООО ПНКО «ЭЛПЛАТ» - оператор по переводу платежей, действующий в ряде российских регионов, через сеть банковских платежных агентов, связанных единой информационной – аналитической системой собственной разработки управляемой из головного офиса в г. Ижевске. Спектр услуг оказываемых клиентам связан с приемом всех видов госпошлин, штрафов и прочих платежей в бюджет, а также в адрес коммерческих поставщиков услуг. Фактические операции ПНКО начала осуществлять с февраля 2017 года.

За первое полугодие 2018 года и 2017 год, который стал годом начала осуществления банковских операций, кредитная организация провела значительную работу как в части организационной деятельности, позволившей стать ПНКО полноценным субъектом банковского взаимодействия, так и в части бизнес-процессов, создание которых позволило ПНКО успешно осуществлять банковские операции, формировать прибыль и исполнять другие существенные показатели бизнес-плана.

Согласно отчету о выполнении показателей бизнес-плана на 2017-2018 годы, в 2017 году были достигнуты следующие цели:

- произведена работа по осуществлению взаимодействия с ресурсами: СМЭВ, ЕСИА, ГИС ГМП и ГИС ЖКХ, в которых ПНКО является полноценным участником;
- осуществлено полноценное взаимодействие с Единым порталом государственных услуг (ЕПГУ), где ПНКО, первой из региональных кредитных организаций разместила собственное Электронное платежное средство (Электронный кошелек «ЭЛПЛАТ», условный код 8540);
- в части работы с ЕПГУ в ПНКО организован Центр обслуживания, где клиенты ЕПГУ могут подтвердить свою учетную запись. Данный Центр обслуживания, в настоящий момент, является одним из наиболее посещаемых в регионе;
- в рамках Управления сервиса регулярных платежей создана полнофункциональная Единая служба поддержки.
- в рамках реализации проекта по взаимодействию с банковским платежным агентом ООО «ЭЛПЛАТ», ПНКО по состоянию на 30 июня 2018 года обеспечивает расчеты банковского платежного агента в 198 точках обслуживания клиентов, расположенных в ряде регионов РФ: Удмуртская Республика, Республика Татарстан, Республика Башкортостан, Чувашская Республика, Тюменская, Ульяновская, Новосибирская, Самарская, Ростовская, Челябинская, Оренбургская и Нижегородская области, Краснодарский край, Пермский край, Республика Крым, город Москва.

2. Экономическая среда, в которой ПНКО осуществляет свою деятельность

ПНКО осуществляет свои операции на территории Российской Федерации.

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Она особенно чувствительна к колебаниям цен на нефть и газ. Последние годы Российская Федерация переживает период политических и экономических изменений, которые оказали и могут продолжать оказывать значительное влияние на операции организаций, осуществляющих деятельность на ее территории. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации продолжают развиваться, подвержены частым изменениям и допускают возможность разных толкований.

В течение шести месяцев 2018 года на экономику Российской Федерации оказывали негативное влияние цены на нефть и международные санкции. Действие указанных факторов способствовало экономическому спаду в стране. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности.

Руководство ПНКО не может достоверно определить финансовое воздействие на финансовое положение ПНКО экономических процессов, происходящих в российской экономике. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры поддержки устойчивости и роста бизнеса ПНКО в сложившихся экономических условиях. Однако, влияние изменений в экономической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение ПНКО на данный момент сложно определить.

3. Принципы составления отчетности

Основы представления отчетности. Данная сокращенная промежуточная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Она не включает всю информацию, предоставляемую в полной финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с финансовой отчетностью ПНКО за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Непрерывность деятельности. Руководство подготовило данную сокращенную промежуточную финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности. Прилагаемая финансовая отчетность не включает корректировки, которые необходимо было бы произвести в том случае, если бы ПНКО не могла продолжить дальнейшее осуществление финансово-хозяйственной деятельности в соответствии с принципом непрерывности деятельности.

Принципы оценки. Данная сокращенная промежуточная финансовая отчетность подготовлена на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку административных зданий, помещений и земельных участков, инвестиционного имущества и финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

Функциональная валюта и валюта представления данных отчетности. Функциональной валютой ПНКО является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых ПНКО операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность.

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей сокращенной промежуточной финансовой отчетности.

Все данные сокращенной промежуточной финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Налоговый учет в промежуточный период. Начисление расходов по налогу на прибыль в промежуточный период производится с использованием эффективной ставки налогообложения, которая была бы применена к ожидаемой годовой прибыли, то есть, предполагаемая средневзвешенная годовая эффективная ставка налога на прибыль применяется к прибыли до налогообложения за промежуточный период.

4. Принципы учетной политики

Положения учетной политики методы расчета, применяемые при подготовке данной сокращенной промежуточной отчетности, а также оценки и суждения, осуществляемые руководством в процессе применения учетной политики, соответствуют положениям учетной политики, методам, оценкам и суждениям, использованным и описанным в отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения НКО новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2018 года.

Новые основные принципы стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года:

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: Классификация и оценка» (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

Основные отличия этого стандарта заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами организации и от того, включают ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда организация одновременно удерживает денежные потоки активов и продает активы, могут быть отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Финансовые активы, которые не содержат денежные потоки, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.
- Инвестиции в долевыми инструментами всегда оцениваются по справедливой стоимости. При этом руководство может принять решение, не подлежащее изменению, о представлении изменений в справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если инструмент не предназначен для торговли. Если же долевым инструментом относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 и в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к организации раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через

прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.

- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что организации должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием ожидаемых кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.

Переход на МСФО (IFRS) 9

ПНКО воспользовалась правом освобождения от пересчета сравнительной информации по финансовым активам и финансовым обязательствам за предыдущие периоды. Разницы, возникающие в результате перехода на МСФО (IFRS) 9, были отражены непосредственно в составе нераспределенной прибыли и фондах по состоянию на 1 января 2018 года. Следовательно информация за 6 месяцев 2017 года и за 31 декабря 2017 года не отражает требований МСФО (IFRS) 9 и не является сопоставимой с информацией, представленной на 2018 год в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Классификация финансовых активов и финансовых обязательств на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9

Новая классификация финансовых активов/обязательств по состоянию на 01 января 2018 года представлена ниже:

(в тысячах российских рублей)	Прим.	Исходная классификация согласно МСФО (IAS) 39	Новая классификация согласно МСФО (IFRS) 9	Исходная балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39	Новая балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты		Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	18 839	18 839
Средства в других банках		Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	20 016	20 016
Прочие финансовые активы		Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	11 184	11 195
Итого финансовых активов				50 039	50 050

Финансовые обязательства

ООО ПНКО «ЭЛЛАТ»

Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)
(в тысячах рублей)

Средства клиентов	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	20 692	20 692
Прочие финансовые обязательства	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	4 392	4 392
Итого финансовых обязательств			25 084	25 084

Далее в таблице приведена сверка балансовой стоимости, определенной согласно МСФО (IAS) 39, с балансовой стоимостью, определенной согласно МСФО (IFRS) 9 при переходе на данный стандарт 1 января 2018г.:

Статьи ФА/ФО (в тысячах российских рублей)	МСФО (IAS) 39, МСФО (IAS) 37 31 декабря 2017 г.	Реклассиф икации	Пересмотр оценок	МСФО (IFRS) 9 1 января 2018г.
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	18 839	0	0	18 839
Средства в других банках	20 016	0	0	20 016
Прочие финансовые активы	11 184	0	11	11 195
Итого финансовых активов	50 039	0	11	50 050
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов	20 692	0	0	20 692
Прочие финансовые обязательства	4 392	0	0	4 392
Итого финансовых обязательств	25 084	0	0	25 084

Далее в таблице приводятся результаты сверок резервов под обесценение финансовых активов на конец периода в соответствии с МСФО (IAS) 39 с резервом на начало периода под ожидаемые кредитные убытки, определенным в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 г.:

Статьи ФА/ФО (в тысячах российских рублей)	МСФО (IAS) 39 31 декабря 2017 г.	Реклассиф икации	Пересмотр оценок	МСФО (IFRS) 9 1 января 2018г.
Прочие финансовые активы, согласно МСФО (IAS) 39 / финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, согласно МСФО (IFRS) 9	113	0	(11)	102

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Новый

стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются покупателю, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с договорной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер возмещения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску сторнирования. Затраты, связанные с обеспечением происходит потребление выгод от договора.

Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты, и которые ПНКО еще не приняла досрочно:

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен в январе 2016 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении операций аренды. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим, МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой, как это предусматривается МСФО (IAS) 17, и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Арендаторы должны будут признавать: (а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной; и (б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках. В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17. Таким образом, арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности. В настоящее время НКО проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующего предприятия.

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. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Оценки, расхождение которых с фактическими результатами наиболее вероятно, связаны с формированием резервов на возможные потери по ссудам и определением справедливой стоимости финансовых инструментов.

Отражение информации в финансовой отчетности основывается на ее существенности. Информация считается существенной, если ее пропуск или неправильное отражение могут повлиять на принятие экономических решений пользователей финансовой информации. Несущественная информация (статья финансовой отчетности) подлежит агрегированию – объединение с другими статьями финансовой отчетности. В качестве оценки существенности влияния той или иной количественной информации, в качестве критерия, для отнесения в разряд существенных, принимается величина, превышающая 1 % от величины собственного капитала Банка, рассчитанного в соответствии с МСФО.

ООО ПНКО «ЭЛПЛАТ»

Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)
(в тысячах рублей)

5. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	6 190	18 726
Корреспондентские счета:		
- Российской Федерации	0	0
Итого денежных средств и их эквивалентов	6 190	18 726

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

Информация о справедливой стоимости денежных средств представлена в Примечании "Справедливая стоимость финансовых инструментов".

6. Средства в других банках

<i>(в тысячах рублей)</i>	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Кредиты и депозит в Банке России	34 012	20 016
Итого средств в других банках	34 012	20 016

На 30.06.2018 средства ПНКО размещены в Банке России в кредит в форме "овернайт" в сумме 19 000 тыс. руб. и депозите в сумме 15 000 тыс. руб. под 7,1% со сроком возврате 04.07.2018.

На 31.12.2017 средства ПНКО размещены в депозите в Банке России в сумме 20 000 тыс. руб. под 7,3% со сроком возврате 10.01.2018.

Информация о справедливой стоимости средств в других банках представлена в Примечании "Справедливая стоимость финансовых инструментов".

7. Прочие активы

<i>(в тысячах рублей)</i>	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Финансовые активы		
Незавершенные переводы	13 851	11 297
Итого прочих финансовых активов	13 851	11 297
Оценочный резерв под убытки по прочим финансовым активам	(125)	(113)
Нефинансовые активы		
Дебиторская задолженность по комиссионному вознаграждению	51	87
НДС, начисленный к уплате или имущество не готово к использованию	0	0
Расчеты с поставщиками	12	11
Госпошлина уплаченная	0	0
Расходы будущих периодов	78	138
Прочие	10	0
Итого прочих нефинансовых активов	151	236
Резерв под убытки по прочим нефинансовым активам	(61)	(6)
Всего прочих активов	13 816	11 414

ООО ПНКО «ЭПЛАТ»

Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)

(в тысячах рублей)

(в тысячах рублей)	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок для активов, не являющихся кредитно- обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок для активов, являющихся кредитно- обесцененными	Кредитно- обесцененные активы при первоначальном признании	Итого
Оценочный резерв под убытки по прочим финансовым активам:					
Сальдо на 1 января 2018 года	102	-	-	-	102
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	125	-	-	-	125
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(102)	-	-	-	(102)
Оценочный резерв под убытки на 30 июня 2018 года	125	-	-	-	125

	За период, закончившийся	
Резерв под убытки по прочим нефинансовым активам:	30 июня 2018	30 июня 2017
На начало периода	6	0
Сформировано (восстановлено) в отчетном периоде	55	0
Списание за счет резерва	0	0
На конец периода	61	0

8. Основные средства

	Компьютерное оборудование	Итого
Стоимость основных средств		
Остаток на 1 января 2018 года	670	670
Поступление/модернизация	-	-
Выбытие	-	-
Остаток на 30 июня 2018 года	670	670
Накопленная амортизация		
Остаток на 1 января 2018 года	(128)	(128)
Амортизационные отчисления	(111)	(111)
Выбытие	-	-
Остаток на 30 июня 2018 года	(239)	(239)
Остаточная стоимость за 30 июня 2018 года	431	431

	Компьютерное оборудование	Итого
Стоимость основных средств		
Остаток на 1 января 2017 года	657	657
Поступление/модернизация	13	13
Выбытие	-	-
Остаток на 30 июня 2017 года	670	670
Накопленная амортизация		
Остаток на 1 января 2017 года	-	-
Амортизационные отчисления	(26)	(26)
Выбытие	-	-
Остаток на 30 июня 2017 года	(26)	(26)

ООО ПНКО «ЭЛПЛАТ»

Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)

(в тысячах рублей)

Остаточная стоимость за 30 июня 2017 года	644	644
---	-----	-----

9. Нематериальные активы

Стоимость НМА		
Остаток на 1 января 2018 года		1 123
Поступление/модернизация		-
Выбытие		-
Остаток на 30 июня 2018 года		1 123
Накопленная амортизация		
Остаток на 1 января 2018 года		(62)
Амортизационные отчисления		(71)
Выбытие		-
Остаток на 30 июня 2018 года		(133)
Остаточная стоимость за 30 июня 2018 года		990
Стоимость НМА		
Остаток на 1 января 2017 года		-
Поступление		123
Выбытие		-
Остаток на 30 июня 2017 года		123
Накопленная амортизация		
Остаток на 1 января 2017 года		-
Амортизационные отчисления		-
Выбытие		-
Остаток на 30 июня 2017 года		-
Остаточная стоимость за 30 июня 2017 года		123

10. Средства клиентов

<i>(в тысячах рублей)</i>	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Коммерческие организации	16 935	9 030
Специальный банковский счет платежного агента, банковского платежного агента (субагента), поставщика	4 910	11 587
Средства для расчетов чеками, предоплаченными картами и осуществления переводов электронных денежных средств с использованием электронного средства платежа	99	75
Итого	21 944	20 692

В течение шести месяцев 2018 года и в 2017 году ПНКО не привлекала средства клиентов.
ПНКО не привлекала средства от связанных сторон в течение шести месяцев 2018 года и 2017 года.

11. Прочие обязательства

<i>(в тысячах рублей)</i>	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Финансовые обязательства		
Незавершенные переводы	3 728	4 392
Итого прочих финансовых обязательств	3 728	4 392
Нефинансовые обязательства		

ООО ПНКО «ЭЛЛАТ»

Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)

(в тысячах рублей)

Расчеты по налогам и сборам	88	518
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	812	483
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1 356	18
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	366	316
Итого прочих нефинансовых обязательств	2 622	1 335
Всего прочих обязательств	6 350	5 727

12. Уставный капитал

<i>(в тысячах рублей)</i>	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Уставный капитал	18 000	18 000

На 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года в состав участников входит одно юридическое лицо. Совокупная доля уставного капитала, приходящаяся на данное юридическое лицо, составляет 100 %.

Формирование уставного капитала происходило денежными средствами.

13. Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах рублей)</i>	Шесть месяцев, закончившихся	
	30 июня 2018	30 июня 2017
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным банкам	647	0
Итого	647	0

14. Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах рублей)</i>	Шесть месяцев, закончившихся	
	30 июня 2018	30 июня 2017
Комиссионные доходы		
Комиссия за открытие и ведение Банковских счетов	96	-
Комиссия за расчетное обслуживание сторонних карт	13	42
Информационно-технологическое взаимодействие при обеспечении расчетов	11 081	4 812
Комиссионные доходы всего	11 190	4 854
Комиссионные расходы		
За расчетное и кассовое обслуживание	(18)	-
За услуги Банка России в платежной системе Банка России	(42)	(8)
За услуги по договору банковского платежного агента	(6)	(3)
Комиссионные расходы всего	(66)	(11)
Чистый комиссионный доход	11 124	4 843

15. Прочие операционные доходы

Прочие операционные доходы за шесть месяцев 2018 и 2017 годов отсутствуют.

16. Операционные расходы

(в тысячах рублей)

	Шесть месяцев, закончившихся	
	30 июня 2018	30 июня 2017
Расходы на оплату труда	(3 941)	(1 353)
Налоги с ФОТ	(1 187)	(409)
Подготовка и переподготовка кадров	(4)	(6)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(182)	(26)
Аренда основных средств и иного имущества	(1 309)	(1 309)
Расходы по приобретению материалов	(287)	(82)
Расходы по охране	(73)	(80)
Расходы на связь и телекоммуникационные услуги	(1 679)	(603)
Расходы на аудит	(240)	(70)
Прочие организационные и управленческие расходы	(549)	(110)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(55)	(38)
Неустойки, штрафы, пени по прочим операциям	(1)	-
Итого операционных расходов	(9 507)	(4 086)

17. Дивиденды

В течение шести месяцев 2018 года и 2017 года дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

18. Управление финансовыми рисками

В течение шести месяцев 2018 года и 2017 году руководителем кредитной организации проводилась работа по формированию системы управления рисками ПНКО. Деятельность по управлению рисками велась Единоличным исполнительным органом, Руководителем Службы управления рисками под контролем Совета директоров.

Деятельность ПНКО имеет свои особенности - кредитная организация не привлекает срочные ресурсы, не размещает денежные средства и срочные активы под риском. Деятельность организации ограничивается проведением платежей. Данные особенности деятельности предполагают отсутствие значительного спектра рисков, присущих кредитным организациям.

Из основных рисков, которым подвержена деятельность ПНКО, можно выделить наиболее значимые риски: операционный риск, риск потери ликвидности, регуляторный (комплаенс) риск, правовой риск, риск потери деловой репутации, стратегический риск.

К основным факторам возникновения рисков относятся:

операционный риск: внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций, несоответствующие характеру и масштабам деятельности кредитной организации или требованиям действующего законодательства, их нарушения сотрудниками кредитной организации или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем ПНКО, а также воздействие внешних событий;

риск потери ликвидности: несбалансированные финансовые активы и пассивы, низкое качество активов, некачественные управленческие решения, непредвиденные обстоятельства, ведущие к разовым денежным обязательствам ПНКО;

регуляторный (комплаенс) риск: риск возникновения у кредитной организации убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов кредитной организации, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов;

правовой риск: нарушение кредитной организацией или ее контрагентами условий заключенных договоров, допускаемые ПНКО правовые ошибки при осуществлении деятельности, несовершенство правовой системы, нарушение контрагентами нормативных правовых актов;

риск потери деловой репутации: формирование о обществе негативного представления о состоянии ПНКО, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом;

стратегический риск - неблагоприятные изменения результатов деятельности ПНКО вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления кредитной организацией, ненадлежащее исполнение принятых решений, а также неспособность органов управления ПНКО учитывать изменения внешних факторов.

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

(в тысячах рублей)	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Основной капитал	18 000	18 000
Дополнительный капитал	8 413	6 328
Итого нормативного капитала	26 413	24 328

20. Условные обязательства

Судебные разбирательства. В течение шести месяцев 2018 года и 2017 году ПНКО не участвовала 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 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года ПНКО не имела обязательств капитального характера.

Операционная аренда - По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года действовало 1 соглашение с: ООО «ИСКРА» об операционной аренде (нежилое помещение для размещения офиса ПНКО).

21. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки.

Дебиторская задолженность. Дебиторская задолженность отражается за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость дебиторской задолженности с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к погашению по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость срочной дебиторской задолженности представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих заемных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) ко 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

ПНКО оценивает справедливую стоимость с использованием иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

ПНКО использует следующую иерархию для определения и раскрытия справедливой стоимости активов и обязательств в зависимости от методик оценки:

уровень 1: котируемые (нескорректированные) цены на активных рынках для идентичных активов и обязательств;

уровень 2: методики, в которых все вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке;

уровень 3: методики, в которых используются вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, не основывающиеся на данных, наблюдаемых на открытом рынке

ООО ПНКО «ЭПЛАТ»

Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)

(в тысячах рублей)

Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов, не оцениваемых по справедливой стоимости:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 года				31 декабря 2017 года			
	Справед- ливая стои- мость	Справед- ливая стои- мость	Справед- ливая стои- мость	Балан- совая стои- мость	Справед- ливая стои- мость	Справед- ливая стои- мость	Справед- ливая стои- мость	Балан- совая стои- мость
	1 Уровня	2 Уровня	3 Уровня		1 Уровня	2 Уровня	3 Уровня	
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>								
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	-	6 180	-	6 180	-	18 829	-	18 829
- Корреспондентские счета в банках-резидентах	-	10	-	10	-	10	-	10
<i>Обязательные резерва на счетах в Банке России</i>	-	-	-	0	-	-	-	0
<i>Средства в других банка</i>								
- Кредиты и депозиты в Банке России	-		34 012	34 012	-	-	20 016	20 016
<i>Прочие финансовые активы</i>	-	-			-	-	-	-
Незавершенные переводы	-	-	13 851	13 851	-	-	11 297	11 297
ИТОГО		6 190	47 863	54 053		18 839	31 313	50 152

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 июня 2018 года			31 декабря 2017 года		
	Справед- ливая стоимость	Справед- ливая стоимость	Балансовая стоимость	Справед- ливая стои- мость	Справед- ливая стои- мость	Балансова я стоимость
	2 Уровня	3 Уровня		2 Уровня	3 Уровня	
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
<i>Средства других банков</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Средства клиентов</i>		21 944	21 944	-	20 692	20 692
<i>Прочие финансовые обязательства</i>	-			-	-	
Незавершенные переводы	-	3 728	3 728	-	4 392	4 392
ИТОГО	-	25 672	25 672	-	25 084	25 084

Оценка справедливой стоимости на Уровне 2 и Уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств. Справедливая стоимость инструментов, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе

дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

Обязательства, подлежащие погашению по требованию, дисконтировались, начиная с первого дня потенциального предъявления требования о погашении обязательства ПНКО.

22. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной сокращенной промежуточной 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.

Операции со связанными сторонами – это передача ресурсов, услуг или обязательств между отчитывающимся предприятием и связанной с ним стороной, независимо от того, взимается ли при этом плата.

За 2017 и 2016 годы ООО «ИСКРА», единственным участником ООО ПНКО «ЭЛПЛАТ», были внесены вклады в имущество общества в общей сумме 1 598 тыс. руб.:

	2017	2016
Дополнительный капитал (вклад, внесенный в имущество общества)	1 000	598

За шесть месяцев 2018 года единственным участником ООО ПНКО «ЭЛПЛАТ» вклады не вносились.

Сумма вознаграждения управленческому персоналу за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года составила 3133 тысячи рублей, за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года 1146 тысяч рублей.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Бобылев Д.Л. _____

Лопатина Е.В. _____

20 августа 2018 года

