

Консолидированная финансовая отчетность и
аудиторское заключение (Перевод с английского на
русский язык)

**БАНКОВСКИЙ ХОЛДИНГ «ЭЛЕКСНЕТ ХОЛДИНГ
ЛИМИТЕД»**

31 декабря 2017

Содержание

Аудиторское заключение	
Консолидированный отчет о финансовом положении	1
Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	2
Консолидированный отчет об изменениях капитала	3
Консолидированный отчет о движении денежных средств	4
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	5 – 40

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

**Акционерам и Совету директоров Банковского Холдинга
«Элекснет Холдинг Лимитед»**

Аудиторская организация

Акционерное общество «Бейкер Тилли Рус» зарегистрировано по юридическому адресу:

123007, г. Москва, Хорошевское шоссе, дом 32А

ОГРН 1027700115409

Акционерное общество «Бейкер Тилли Рус» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА).

Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций 11603076265.

Аудируемое лицо

«Элекснет Холдинг Лимитед»

Александреиас стрит 4, Бридж Тауэр, 3-ий этаж, офис 303, а/я 3013 Лимассол, Кипр

Регистрационный номер 166672

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам и Совету директоров Банковского Холдинга «Элекснет Холдинг Лимитед»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой консолидированной финансовой отчетности Банковского Холдинга «Элекснет Холдинг Лимитед» и ее дочерних организаций (далее – «Группа»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года и отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к годовой финансовой отчетности, состоящих из краткого изложения основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банковского Холдинга «Элекснет Холдинг Лимитед» по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

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

Раздел «Важные обстоятельства»

Мы обращаем внимание на Примечание 5.6 к годовой консолидированной финансовой отчетности, в котором описана внеплановая тематическая проверка Группы Банком России и действия Группы по устранению замечаний. Мы не выражаем модифицированное мнение в связи с этим вопросом.

Мы также обращаем внимание на Примечание 16.2 к годовой консолидированной финансовой отчетности, в котором описаны события, связанные с противоправными действиями третьих лиц. Мы не выражаем модифицированное мнение в связи с этим вопросом.

Прочие сведения

Аудит годовой консолидированной финансовой отчетности Банковского Холдинга «Элекснет Холдинг Лимитед» за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, был проведен другим аудитором, который выразил немодифицированное мнение о данной отчетности 29 мая 2017 года.

Ответственность руководства и членов совета директоров аудируемого лица за годовую консолидированную финансовую отчетность

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

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

Члены совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой годовой консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудитора за аудит годовой консолидированной финансовой отчетности

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

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

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством Группы;

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

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

е) получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о годовой консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское заключение.

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

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

Из тех вопросов, которые мы довели до членов совета директоров, мы определили вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита консолидированной годовой финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Английский оригинал аудиторского заключения был подписан
Руководителем задания по аудиту,
по результатам которого составлено аудиторское заключение независимого аудитора
А.В. Засимовой

29 мая 2018

Консолидированный отчет о финансовом положении

На 31 декабря 2017 г.

	Примечания	на 31 декабря 2017 года	на 31 декабря 2016 года
АКТИВЫ			
Внеоборотные активы			
Основные средства	7	37 396	32 184
Нематериальные активы	8	107 931	3 299
Отложенные налоговые активы	19	24 696	5 753
Прочие внеоборотные финансовые активы		-	14 685
Итого внеоборотные активы		170 023	55 921
Оборотные активы			
Запасы	9	8 901	3 769
Торговая и прочая дебиторская задолженность	10	208 062	325 887
Текущая дебиторская задолженность по налогу на прибыль		3 990	150
Денежные средства и их эквиваленты	11	1 191 394	1 018 916
Прочие оборотные финансовые активы	12	1 641	-
Прочие оборотные нефинансовые активы		-	8 450
Итого оборотные активы		1 413 988	1 357 172
ВСЕГО АКТИВЫ		1 584 011	1 413 093
КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Уставный капитал	13	124	119
Эмиссионный доход		456 837	356 947
Дополнительный оплаченный капитал		103 036	-
Резерв по курсовым разницам		65 366	70 560
Нераспределенная прибыль (накопленный убыток)		(472 605)	(299 382)
		152 758	128 244
Доля неконтролирующих акционеров		16 648	(17 182)
Итого капитал		169 406	111 062
Долгосрочные обязательства			
Кредиты и займы	14	73 668	44 239
Отложенные налоговые обязательства	19	2 782	1 553
Итого долгосрочные обязательства		76 450	45 792
Краткосрочные обязательства			
Кредиты и займы	14	36 267	-
Торговая и прочая кредиторская задолженность	15	1 301 677	1 256 121
Текущая кредиторская задолженность по налогу на прибыль		211	118
Итого краткосрочные обязательства		1 338 115	1 256 239
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		1 414 605	1 302 031
ВСЕГО КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		1 584 011	1 413 093

Консолидированная финансовая отчетность была подписана 29/05/2018:

Генеральный директор

Финансовый директор

Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе

За год, закончившийся 31 декабря 2017 г.

	Примечания	2017	2016
Продолжающаяся деятельность			
Комиссионные доходы		985 806	1 168 635
Аренда терминалов и мест для размещения терминалов		(305 596)	(265 322)
Расходы на оплату труда, включая страховые взносы	16.1	(261 900)	(153 797)
Комиссия уплаченная контрагентам (по эквайрингу)		(206 538)	(306 024)
Кража денег	16.2	(105 566)	-
Расходы на инкассацию		(51 321)	(51 847)
Невозмещаемый НДС		(45 695)	(45 949)
Профессиональные услуги		(28 948)	(3 323)
Убыток от списания дебиторской задолженности		(20 318)	(15)
Амортизация основных средств и нематериальных активов		(18 296)	(14 005)
Восстановление / (создание) резерва под обесценение дебиторской задолженности		(11 339)	3 316
Расходы на охрану		(11 037)	(10 414)
Расходы на рекламу и маркетинг		(5 917)	(4 473)
Ремонт и техническое обслуживание		(4 795)	(205 600)
Страхование		(3 430)	(4 330)
Материалы		(2 588)	(1 043)
Транспортные расходы		(773)	(1 771)
Расходы на мобильную связь и интернет		(925)	(7 355)
Арендная плата за офис		(222)	(263)
Доходы / (расходы) от оприходования / (списания) наличных денежных средств		-	(262)
Доходы от списания обязательств		5	10 214
Резерв по устаревшим и находящимся без движения запасам		-	-
Прибыль / (убыток) от выбытия основных средств		(46)	(968)
Прибыль / (убыток) от выбытия запасов		91	4
Прочие расходы, нетто		(57 394)	(94 803)
Прибыль (убыток) от операционной деятельности		(156 802)	10 605
Доходы от приобретения компании	17	3 713	-
Финансовые доходы	18	6 704	29 810
Финансовые расходы	19	(7 180)	(8 614)
Прибыль (убыток) до налогообложения		(153 565)	31 801
Доходы / (расходы) по налогу на прибыль	20	14 172	(25 363)
Прибыль (убыток) за период		(139 393)	6 438
Прочий совокупный доход (расход)			
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в прибыли или убытки:</i>			
Курсовые разницы при пересчете показателей иностранных подразделений из других валют		(5 194)	68
Прочий совокупный доход / (расход) за год, за вычетом налога		(5 194)	68
Итого совокупный доход / (расход) за год		(144 587)	6 506
Прибыль / (убыток) за год, приходящаяся на:			
Акционеров Компании		(141 882)	17 173
Долю неконтролирующих акционеров		2 489	(10 735)
Прибыль / (убыток) за год		(139 393)	6 438
Итого совокупный доход / (расход) за год, приходящийся на:			
Акционеров Компании		(147 076)	17 241
Долю неконтролирующих акционеров		2 489	(10 735)
Совокупный доход / (расход) за год		(144 587)	6 506

Консолидированный отчет об изменениях капитала

Примечания	Приходящиеся на акционеров Компании						Доля неконтролирующих акционеров	Итого капитал
	Уставный капитал	Дополнительный оплаченный капитал	Эмиссионный доход	Резерв курсовых разниц при пересчете из других валют	Накопленные убытки	Итого		
Сальдо на 1 января 2016 года	119	-	356 947	70 492	(302 459)	125 099	(20 361)	104 738
Прибыль (убыток) за период	-	-	-	-	17 173	17 173	(10 735)	6 438
Прочий доход за период	-	-	-	68	-	68	-	68
Итого совокупный доход за период	-	-	-	68	17 173	17 241	(10 735)	6 506
Дивиденды неконтролирующим акционерам	-	-	-	-	-	-	(182)	(182)
Изменение долей неконтролирующих акционеров	-	-	-	-	(14 096)	(14 096)	14 096	-
Сальдо на 31 декабря 2016 года	119	-	356 947	70 560	(299 382)	128 244	(17 182)	111 062
Прибыль (убыток) за период	-	-	-	-	(141 882)	(141 882)	2 489	(139 393)
Увеличение уставного капитала	5	-	-	-	-	5	-	5
Увеличение дополнительного оплаченного капитала	-	103 036	-	-	-	103 036	-	103 036
Увеличение эмиссионного дохода	-	-	99 890	-	-	99 890	-	99 890
Прочий доход (расход) за период	-	-	-	(5 194)	-	(5 194)	-	(5 194)
Итого совокупный доход (расход) за период	5	103 036	99 890	(5 194)	(141 882)	55 855	2 489	58 344
Дивиденды неконтролирующим акционерам	-	-	-	-	-	-	-	-
Изменение долей неконтролирующих акционеров	-	-	-	-	(31 341)	(31 341)	31 341	-
Сальдо на 31 декабря 2017 года	124	103 036	456 837	65 366	(472 605)	152 758	16 648	169 406

Консолидированный отчет о движении денежных средств

За год, закончившийся 31 декабря 2017 г.

	Примечания	2017	2016
Операционная деятельность			
Прибыль (убыток) до налогообложения		(153 565)	31 801
Поправки на:			
Амортизацию основных средств и нематериальных активов (Восстановление) / создание резерва под обесценение дебиторской задолженности	7,8 10	18 296 11 339	14 005 (3 316)
Убыток от списания дебиторской задолженности (Прибыль) / убыток от выбытия основных средств (Прибыль) / убыток от выбытия запасов		20 318 46 (56)	15 967 (3)
Проценты к получению	18	(6 481)	(29 810)
Положительные курсовые разницы	18	(223)	-
Проценты к уплате	19	7 080	8 316
Отрицательные курсовые разницы	19	100	298
Изменения в оборотном капитале:			
(Увеличение) / уменьшение дебиторской задолженности		94 618	(93 518)
Увеличение / (уменьшение) кредиторской задолженности		57 308	(29 156)
(Увеличение) / уменьшение запасов		(5 041)	(1 912)
Поток денежных средств от / (использованных в) операционной деятельности		43 739	(102 313)
Проценты полученные		5 913	31 796
Проценты уплаченные		(1 383)	(8 316)
Налог на прибыль уплаченный		(3 053)	(7 410)
Чистый поток денежных средств от / (использованных в) операционной деятельности		45 216	(86 243)
Инвестиционная деятельность			
Приобретение основных средств		(20 953)	(21 224)
Приобретение нематериальных активов		(4 520)	(1 093)
Предоставление займов		(23 916)	(10 940)
Возврат выданных займов		2 944	17 878
Чистый поток денежных средств, использованных в инвестиционной деятельности		(46 445)	(15 379)
Финансовая деятельность			
Поступление кредитов и займов		60 000	-
Погашение кредитов и займов		-	-
Эмиссионный доход		99 890	-
Дивиденды уплаченные		-	(182)
Чистый поток денежных средств от / (использованных в) финансовой деятельности		159 890	(182)
Влияние изменения валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты		13 817	(572)
Чистое увеличение / (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		172 478	(102 376)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		1 018 916	1 121 292
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	10	1 191 394	1 018 916

БАНКОВСКИЙ ХОЛДИНГ «ЭЛЕКСНЕТ ХОЛДИНГ ЛИМИТЕД»

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

1. Общая информация

1.1 Информация о Группе и ее деятельности

В соответствии с положениями Федерального закона N 395-1 «О банках и банковской деятельности» банковским холдингом признается не являющееся юридическим лицом объединение юридических лиц, включающее хотя бы одну кредитную организацию, находящуюся под контролем одного юридического лица, не являющегося кредитной организацией (головная организация банковского холдинга), которое имеет возможность прямо или косвенно (через третью сторону) оказать существенное влияние на решения, принимаемые органами управления кредитной организации (кредитными организациями).

Страна регистрации

Компания «Элекснет Холдинг Лимитед» была учреждена на Кипре 13 октября 2005 года в качестве частной компании с ограниченной ответственностью согласно Закону о Компаниях, Глава 113 под регистрационным номером 166672. Юридический адрес Компании: Александриас Стрит 4, Бридж Тауэр, 3й этаж, офис 303, а/я 3013 Лимассол, Кипр.

Общая информация о Банковском холдинге (Группе)

Компания «Элекснет Холдинг Лимитед» является материнской компанией Банковского холдинга (далее - "группа" или "Банковский холдинг"), которая включает в себя ряд компаний (подробнее см. раздел "Основы консолидации" настоящего пункта), консолидированных для целей настоящей финансовой отчетности.

Основное место деятельности банковского холдинга (далее «Группа»): Россия, г. Москва, Электрический переулок, д.3/10, стр. 1.

Основные дочерние компании Группы зарегистрированы в Российской Федерации и ведут свою деятельность в соответствии с законами Российской Федерации. Общее число сотрудников Группы в 2017 году составляло 272 человека (в 2016: 273 человека).

Группа представляет собой вертикально-интегрированную структуру, которая ведет свою деятельность как единый бизнес. Операционная компания Группы - АО НКО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» - работает как одна из крупнейших Российских интегрированных систем моментальной оплаты через терминалы самообслуживания по лицензии Центрального банка Российской Федерации. Группа компаний владеет единой сетью терминалов, имеет собственную систему обработки и программное обеспечение, арендует места для терминалов и предоставляет терминалы самообслуживания для АО НКО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» по договорам аренды и субаренды. Другая группа компаний выполняет ремонт и техническое обслуживание терминалов.

По состоянию на 31 декабря 2017 года состав акционеров Компании Элекснет Холдинг Лимитед был следующим:

Акционер	на 31.12.2017
Альтус Кэпитал Интернэшнл С.А.	49.78
ООО «Сибирская Интернет Компания» (ООО ИК Сибинтек)	48.22
ООО «БИЗНЕСКОНЦЕПТ»	2
Итого	100

БАНКОВСКИЙ ХОЛДИНГ «ЭЛЕКСНЕТ ХОЛДИНГ ЛИМИТЕД»

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

По состоянию на 31 декабря 2016 года состав акционеров Компании Элекснет Холдинг Лимитед был следующим:

Акционер	на 31.12.2016
ОУШЕН ФОЛЛЗ ГРУП ЛИМИТЕД	49.21
МИНТ КАПИТАЛ II. Л.П.	39.47
БАЛДЕРТОН КАПИТАЛ II, Л.П.	11.33
Итого	100

Текущее развитие Группы, ее финансовые показатели и состояние, изложенные в данном документе, признаны удовлетворительными.

До 11 мая 2017 года членами Совета Директоров за отчетный период были:

- Эльпида Агапиу;
- Мануэла Сократус.

Секретарь компании: Фиденция Секретериал Лимитед (Fidentia Secretarial Limited).

По состоянию на 17 мая 2018 года Директоров Компании является компания КРМ Менеджмент Сервисез Лтд (Кипр) (KPM Management Services Ltd), предоставленная следующими Директорами:

- Иоаннис Константиридес
- Панайотис Хиратос

Секретарь компании: (Скрипта Секретериал Сервисез Лимитед) Scripta Secretarial Services Limited.

Основные виды деятельности

Основным видом деятельности Компании является проведение инвестиций и финансирование группы компаний.

Основной деятельностью Группы является прием наличных платежей посредством терминалов самообслуживания. Группа принимает платежи за мобильную связь, Интернет, кабельное ТВ и другие платные услуги, а также производит прием наличности для перевода ее на личные банковские счета.

Основы составления

Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, принятыми Европейским Союзом (ЕС). Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена исходя из принципа исторической стоимости.

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения некоторых существенных учетных оценок и предполагает использование суждений руководства в процессе применения учетной политики Группы. Она также 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. Хотя эти оценки основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях и действиях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Сферы применения, включающие более высокий уровень суждения или сложности, или области, где предположения и оценки являются существенными для консолидированной финансовой отчетности, указаны в Примечании 3.

БАНКОВСКИЙ ХОЛДИНГ «ЭЛЕКСНЕТ ХОЛДИНГ ЛИМИТЕД»

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

Основы консолидации

Компания имеет дочерние предприятия, для которых раздел 142 (1) (б) Закона о компаниях Кипра 113 требует консолидированную финансовую отчетность, подготовленную и представленную Компанией на годовом общем собрании. Консолидированная финансовая отчетность банковского холдинга включает финансовую отчетность материнской компании «Элекснет Холдинг Лимитед» и финансовую отчетность следующих дочерних компаний:

№	Название	Страна регистраци и	Деятельность	Владение акциями %	
				На 31 декабря 2017 года	На 31 декабря 2016 года
1	АО НКО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР »	Россия	Прием наличных платежей через терминалы самообслуживания	100	100
2	АО «ЭЛЕКСНЕТ»	Россия	Сдача в аренду терминалов самообслуживания	100	100
3	АО «ЭЛЕКСНЕТ- РЕГИОНЫ»	Россия	Сдача в аренду и субаренду терминалов самообслуживания	51	10
4	АО «ЭЛЕКСНЕТ-СПб»	Россия	Сдача в аренду терминалов самообслуживания	72	72
5	ООО «Аренда- Элекснет»	Россия	Сдача в субаренду терминалов самообслуживания	100	100
6	АО «Элекснет-Казань»	Россия	Сдача в аренду терминалов самообслуживания	51	10
7	ООО «Центр-Город»	Россия	Сдача в субаренду терминалов самообслуживания	100	-
8	ООО «ЭЛЕКСНЕТ- СПб»	Россия	Сдача в аренду терминалов самообслуживания	75	-
9	ООО «Центр- Процессинг»	Россия	Активодержатель Научные исследования и разработки	100	-

Приведенные выше группы компаний, где материнская компания не имеет долю собственности, контролируются Группой, поскольку она имеет право и способность осуществлять контроль над деятельностью дочернего предприятия.

В течение отчетного периода Группа увеличила долю владения компаниями АО «ЭЛЕКСНЕТ-РЕГИОНЫ» и АО «Элекснет-Казань» с 10% до 51%.

В июле 2017 года Группа приобрела долю, равную 75%, в уставном капитале ООО «Элекснет-СПб», расположенного в Санкт-Петербурге, у третьих лиц. Основными направлениями деятельности общества являются деятельность по обработке и защите данных и информационному обслуживанию. Группа полностью выплатила 8 тыс. руб. общего вознаграждения.

До июля 2017 года акционеры Группы напрямую владели ООО «Центр-Процессинг», в июле 2017 года было принято решение включить эту компанию в состав банковского холдинга для целей консолидации. «Центр-Процессинг» является компанией с нематериальными активами (программное обеспечение), сделка была отражена в настоящей консолидированной финансовой отчетности не как приобретение бизнеса в соответствии с МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса», а как приобретение актива за счет вклада в добавочный капитал (см. также примечание 8 «Нематериальные активы»).

БАНКОВСКИЙ ХОЛДИНГ «ЭЛЕКСНЕТ ХОЛДИНГ ЛИМИТЕД»

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

Валютные операции

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России.

Резкое увеличение курса доллара и евро по отношению к российскому рублю произошло в результате падения цен на нефть и введения экономических санкций некоторыми странами.

1.2 Допущение непрерывности деятельности

Руководство подготовило данную консолидированную финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности.

1.3 Экономическая среда Группы

Дочерние предприятия Компании работают на территории Российской Федерации.

Российской Федерации присущи определенные черты развивающегося рынка. Ее экономика особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования, что ведет к трудностям, с которыми сталкиваются компании, работающие на территории Российской Федерации.

Международный кризис государственного долга, волатильность фондового рынка и другие риски могут оказать негативное влияние на российский финансовый и корпоративный сектор. Руководство определило резервы под обесценение с учетом экономической ситуации и перспектив на конец отчетного периода. Резервы по дебиторской задолженности определяются с использованием модели «понесенного убытка», требуемой по стандартам бухгалтерского учета. Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения дебиторской задолженности, возникших в результате прошлых событий, и запрещают признание убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий, независимо от того, насколько вероятны эти будущие события.

Будущее экономическое развитие Российской Федерации зависит от внешних факторов и внутренних мер, предпринимаемых правительством для поддержания экономического роста и внесения изменений в налоговую, юридическую и нормативную базу. Руководство считает, что оно предпринимает все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса Группы в текущем экономическом окружении.

Также в результате введенных некоторыми странами экономических санкций против государственных компаний России в настоящее время инвесторы пересматривают свои оценки в отношении рисков, в результате чего лимиты на проведение операций в Российской Федерации были снижены или закрыты, что сказалось на усилении нестабильности. Данные обстоятельства могут оказать влияние на способность Группы привлекать новые и рефинансировать существующие кредиты и займы на сроках и условиях, применяемых к аналогичным сделкам за предыдущие периоды.

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые черты развивающегося рынка. Среди них, в частности, неконвертируемость российского рубля в большинстве стран за пределами Российской Федерации, относительно высокая инфляция. Существующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям.

Сохраняется волатильность потоков капитала как в банковском, так и небанковском секторе, что обусловлено нестабильной динамикой цен на нефть и сохраняющейся неопределенностью в отношении восстановления мирового спроса, а также введенными против РФ экономическими санкциями определенными странами. На этом фоне восстановление экономики России носит неравномерный характер.

В течение 2017 года ключевая ставка ЦБ РФ изменилась с 10 % до 7,75 %.

Дальнейшее экономическое развитие Российской Федерации во многом зависит от эффективности экономических мер, финансовых механизмов и денежной политики, предпринимаемых Правительством Российской Федерации, развития налоговой, нормативно-правовой и политической систем, а также от экономических санкций, введенных некоторыми странами.

БАНКОВСКИЙ ХОЛДИНГ «ЭЛЕКСНЕТ ХОЛДИНГ ЛИМИТЕД»

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

Инфляция

Состояние российской экономики характеризуется относительно высокими темпами инфляции, но в 2017 году уровень инфляции значительно снизился.

В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции за последние пять лет:

За год, окончившийся	Уровень инфляции
31 декабря 2017 года	2,5%
31 декабря 2016 года	5,4%
31 декабря 2015 года	12,9%
31 декабря 2014 года	11,4%
31 декабря 2013 года	6,5%

2. Учетная политика

2.1 Основы представления консолидированной финансовой отчетности

Настоящая финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Группы тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Группы экономическая ситуация в Российской Федерации. Руководство Группы осознает наличие внешнеэкономических рисков и рисков, связанных с общеэкономической ситуацией в России, поэтому регулярно оценивает внешнеэкономическую ситуацию и прилагает максимальные усилия и действия для снижения рисков и возможных финансовых потерь для Группы от воздействия вышеуказанных факторов. В прилагаемую финансовую отчетность не были включены корректировки, связанные с этим риском.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности ("МСФО"/"IFRS"), принятыми Европейским Союзом (ЕС).

Консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основе правил учёта по первоначальной стоимости.

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения некоторых существенных учетных оценок. Она также предполагает использование суждений руководства в процессе применения учетной политики Группы. Сферы применения, включающие более высокий уровень суждения или сложности, или области, где предположения и оценки являются существенными для консолидированной финансовой отчетности, указаны в Примечании 4 "Важные учетные оценки и суждения в применении учетной политики".

Основные положения учетной политики, использованные при подготовке настоящей консолидированной финансовой отчетности, указаны ниже. Эти принципы были последовательно применены ко всем представленным периодам, если не указано иное.

2.2 Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Функциональной валютой и валютой представления отчетности Группы в настоящей консолидированной финансовой отчетности является российский рубль (руб.). Все финансовые показатели, представленные в рублях, округлены до ближайшей тысячи, если не указано иное.

2.3 Операции в иностранной валюте

а) Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Отдельные финансовые отчеты компаний Группы подготовлены в валюте основной экономической среды, в которой осуществляет деятельность каждая компания, в ее функциональной валюте. Функциональной валютой Компании является доллар США, а российских дочерних предприятий - российский рубль.

БАНКОВСКИЙ ХОЛДИНГ «ЭЛЕКСНЕТ ХОЛДИНГ ЛИМИТЕД»

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

б) Пересчет иностранных валют

Операции, выраженные в валютах, отличных от функциональной валюты, пересчитываются в функциональную валюту по курсу на дату совершения операции. Курсовые разницы, возникающие в результате расчетов по таким операциям, и в итоге пересчета денежных активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, по обменным курсам на конец года, отражаются в составе прибыли или убытка. Прибыли и убытки от курсовой разницы отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в статьях "Финансовые доходы" или "Финансовые расходы" на нетто-основе. Пересчет по курсам на конец года не распространяется на неденежные статьи, которые оцениваются по первоначальной стоимости.

Неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, в том числе инвестиции в акционерный капитал других компаний, пересчитываются по обменным курсам на дату определения справедливой стоимости. Влияние изменений обменного курса на неденежные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, отражается как часть прибыли или убытков от изменения справедливой стоимости.

с) Зарубежные операции

Результаты и финансовые результаты деятельности всех компаний Группы (функциональная валюта которых не является валютой страны с гиперинфляционной экономикой), функциональная валюта которых отличается от валюты представления отчетности, пересчитываются в валюту представления отчетности следующим образом:

- (i) активы и обязательства по каждому представленному отчету о финансовом положении пересчитываются по курсу на конец соответствующего отчетного периода;
- (ii) доходы и расходы пересчитываются по среднему обменному курсу за соответствующий отчетный период (если только это среднее значение не является разумным приближением суммарного эффекта курсов на дату проведения операций – в этом случае доходы и расходы пересчитываются на дату операции)
- (iii) акционерный капитал, эмиссионный доход и все прочие резервы пересчитываются по первоначальному курсу; и
- (iv) все результирующие курсовые разницы признаются в составе прочего совокупного дохода и представляются в виде отдельного компонента капитала «Резерв пересчета иностранных валют».

При утере контроля над какой-либо зарубежной операцией курсовые разницы, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, переклассифицируются в прибыль или убыток за год в составе прибыли или убытка от выбытия. При частичном выбытии дочерней структуры без потери контроля соответствующая часть фонда накопленных курсовых разниц переклассифицируется в неконтролирующую долю участия в составе капитала.

Гудвил и корректировки справедливой стоимости, возникающие при приобретении иностранной компании, отражаются как активы и обязательства иностранной компании и пересчитываются по курсу на отчетную дату.

При наличии задолженности от зарубежного предприятия или задолженности перед зарубежным предприятием, погашение которых не планируется или в обозримом будущем представляется маловероятным, курсовые разницы, возникающие по данной статье, рассматриваются как часть чистого финансового вложения в зарубежное предприятие, признаются в составе прочего совокупного дохода и накапливаются в резерве по переводу в валюту представления отчетности в составе капитала.

При подготовке данной консолидированной финансовой отчетности были применены следующие основные обменные курсы для российских дочерних предприятий:

	Курс доллара США к российскому рублю
На 31 декабря 2017 г.	57.6002
На 31 декабря 2016 г.	60.6569
Средний обменный курс за 2017 г.	58.3529
Средний обменный курс за 2016 г.	67.0349

2.4 Основа консолидирования

2.4.1 Дочерние компании

Дочерние компании представляют собой объекты инвестиций, включая структурированные компании, контролируемые Группой в силу того, что Группа

- i. имеет право руководить соответствующей деятельностью объектов инвестиций, существенно влияющей на их выручку,
- ii. имеет долю или права на переменные доходы от участия в произведенных вложениях, и
- iii. имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объектов инвестиций, чтобы оказывать влияние на доходность инвестиций.

Наличие и влияние существенных прав, в том числе основных потенциальных прав голоса, учитываются при определении, имеет ли Группа влияние на какое-либо иное лицо. Право считается существенным, если правообладатель имеет практическую возможность осуществлять это право при необходимости принять решение о направлении соответствующей Деятельности объекта инвестиций.

Группа может иметь полномочия влияния на объект инвестирования, даже если ей принадлежит не большая часть голосов в таком объекте инвестирования. В этом случае Группа оценивает объем своих прав голоса относительно размера и рассредоточения долей участия других лиц с правом голоса, чтобы определить, имеет ли она де-факто полномочия влияния на объект инвестиций. Оградительные права других инвесторов, включая те из них, которые относятся к существенным изменениям деятельности объекта инвестиций или применяются только в исключительных обстоятельствах, не лишают Группу контроля над объектом инвестирования. Дочерние компании консолидируются с даты, на которую Группе передается управление (с даты приобретения), и деконсолидируются с даты прекращения контроля.

Для учета приобретения дочерних компаний используется метод приобретения. Приобретенные идентифицируемые активы, обязательства и условные обязательства, принятые в рамках объединения предприятий, оцениваются по их справедливой стоимости на дату приобретения, независимо от наличия и размера неконтролирующих долей.

Группа оценивает неконтролирующие доли, представляющие собой текущие доли собственности в капитале компании, и предоставляет держателю право на пропорциональную долю чистых активов в случае ликвидации применительно к ряду последовательных сделок, следующим образом: (а) по справедливой стоимости, или (б) в виде доли чистых активов приобретенной компании, пропорциональной неконтролирующей доле. Неконтролирующие доли, не представляющие собой текущие доли собственности в капитале компании, оцениваются по справедливой стоимости.

Гудвил оценивается путем вычета чистых активов приобретенной компании из общей суммы вознаграждения, уплаченного за приобретенную компанию, суммы неконтролирующей доли в приобретенной компании и справедливой стоимости доли в приобретенной компании, которая находилась во владении непосредственно перед датой приобретения. Отрицательная сумма ("отрицательный гудвил, покупка по цене ниже ожидаемой") признается в составе прибыли или убытка, после того как руководство еще раз определит, были ли идентифицированы все приобретенные активы и все принятые обязательства и условные обязательства, и проанализирует правильность их оценки.

Вознаграждение, уплаченное за приобретенную компанию, оценивается по справедливой стоимости переданных активов, выпущенных долевым инструментам и возникших или принятых обязательств, в том числе справедливой стоимости активов или обязательств, связанных с выплатой условного вознаграждения, но не включает расходы, связанные с приобретением, например, оплату консультационных, юридических, оценочных и иных аналогичных профессиональных услуг. Затраты по сделке, понесенные при приобретении компании и выпуске долевого инструмента, вычитаются из суммы капитала; операционные издержки, понесенные при выпуске долговых обязательств в рамках сделки по объединению предприятий, вычитаются из их балансовой стоимости долга, и все прочие затраты по сделке, связанные с приобретением, относятся на расходы.

БАНКОВСКИЙ ХОЛДИНГ «ЭЛЕКСНЕТ ХОЛДИНГ ЛИМИТЕД»

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

Внутригрупповые операции, остатки и нереализованная прибыль по операциям между компаниями Группы исключаются; нереализованные убытки также исключаются, кроме случаев, когда стоимость не может быть возмещена. Суммы корректировки распределяются среди акционеров и неконтролирующей долей в соответствующих пропорциях. Компания и все ее дочерние предприятия применяют единую учетную политику, соответствующую политике Группы.

Неконтролирующая доля представляет собой часть чистых финансовых результатов деятельности и капитала дочерней компании, принадлежащую на доли, которыми Компания не владеет ни прямо, ни косвенно. Неконтролирующая доля образует отдельный компонент капитала Группы.

2.4.2 Операции с неконтролирующими долями

Группа применяет модель экономического субъекта для учета сделок с владельцами неконтролирующих долей. Любая разница между стоимостью приобретения и балансовой стоимостью приобретенной неконтролирующей доли отражается в учете как операция с капиталом непосредственно в составе капитала. Группа признает разницу между вознаграждением за продажи и балансовой стоимостью неконтролирующей доли как операцию с капиталом в консолидированном отчете об изменениях в капитале.

2.4.3 Ассоциированные компании

Ассоциированные компании представляют собой организации, на которые Группа оказывает значительное влияние (прямо или косвенно), но не контролирует их, как правило, это подразумевает владение от 20 до 50 % прав голоса. Инвестиции в ассоциированные компании учитываются по методу учета по собственному капиталу, и первоначально отражаются по первоначальной стоимости. Балансовая стоимость ассоциированных компаний включает гудвилл, определенный на момент приобретения за вычетом накопленных убытков от обесценения, если таковые имеются. Дивиденды, полученные от ассоциированных компаний, уменьшают балансовую стоимость инвестиций в ассоциированные компании. Другие изменения доли Группы в чистых активах ассоциированных компаний, произошедшие после приобретения, признаются следующим образом: (i) доля Группы в прибылях или убытках ассоциированных компаний отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках за год как доля в результатах деятельности ассоциированных компаний, (ii) доля Группы в прочем совокупном доходе признается в составе прочего совокупного дохода и отражается отдельной строкой, (iii) все прочие изменения в доле Группы в балансовой стоимости чистых активов ассоциированных компаний признаются как прибыли или убытки в составе доли в результатах деятельности ассоциированных компаний.

Однако, если доля Группы в убытках ассоциированной компании равна или превышает ее долю в ассоциированной компании, включая любую необеспеченную дебиторскую задолженность, Группа не признает дальнейших убытков, если только она не приняла на себя обязательства или не осуществила платежи от имени ассоциированной компании.

Нереализованные доходы по операциям между Группой и ее ассоциированными компаниями исключаются в пределах доли Группы в ассоциированных компаниях; нереализованные убытки также исключаются, кроме случаев, когда в сделке имеются признаки обесценения переданного актива.

2.4.4 Выбытие дочерних, ассоциированных компаний или совместных предприятий

Когда Группа утрачивает контроль или существенное влияние, то сохраняющаяся доля в компании переоценивается по справедливой стоимости, а изменения балансовой стоимости отражаются в составе прибыли или убытка. Справедливая стоимость представляет собой первоначальную балансовую стоимость для целей последующего учета сохраняющейся доли как актива ассоциированной компании, совместного предприятия или финансового актива. Кроме того, любые суммы, ранее отраженные в прочем совокупном доходе в отношении данной компании, учитываются так, как если бы Группа осуществила непосредственное выбытие соответствующих активов или обязательств. Это может означать, что суммы, ранее отраженные в прочем совокупном доходе, переносятся в прибыль или убыток.

Если доля участия в ассоциированной компании снижается, но значительное влияние сохраняется, в прибыль или убыток в случае необходимости переносится только пропорциональная доля сумм, ранее признанных в составе прочего совокупного дохода.

2.5 Финансовые инструменты – основные термины оценки

В зависимости от классификации финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости, первоначальной стоимости или амортизированной стоимости, как описано ниже.

Справедливая стоимость представляет собой стоимость, которая будет получена от продажи актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является цена на активном рынке. Активный рынок - тот, в котором сделки с активами или пассивами происходят с достаточной частотой и объемом, чтобы обеспечивать информацию о ценах на постоянной основе.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на организованном рынке, определяется как производная объявленной цены отдельного актива или обязательства и количества инструментов, которым владеет организация. Это имеет место, даже если нормальный дневной объем торгов на рынке не является достаточным для покрытия имеющегося количества, а распоряжения на продажу позиции в рамках одной транзакции могут повлиять на объявленную цену.

Портфель финансовых производных инструментов или других финансовых активов и обязательств, которые не обращаются на активном рынке, оцениваются по справедливой стоимости группы финансовых активов и финансовых обязательств на основе цены, которая будет получена при продаже чистой длинной позиции (т.е. актива) применительно к зависимости от конкретного риска, или уплачена за передачу чистой короткой позиции (т.е. ответственности) применительно к зависимости от конкретного риска в рамках обычной сделки между участниками рынка по состоянию на дату оценки.

Это применимо к активам, учитываемых по справедливой стоимости на регулярной основе, если группа: (а) управляет группой финансовых активов и финансовых обязательств на основе чистой зависимости предприятия от определенного рыночного риска (или рисков), или от кредитного риска конкретного контрагента в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией предприятия; (b) предоставляет информацию на этой основе о группе активов и пассивов ключевому управленческому персоналу предприятия; и (с) рыночные риски, в том числе продолжительность зависимости компании от конкретного рыночного риска (или рисков), связанного(ых) с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по существу одинаковы.

Для определения справедливой стоимости некоторых финансовых инструментов, для которых не доступна информация о ценах на внешних рынках используются такие методы оценки, как модель дисконтированных денежных потоков, или модели, основанные на рыночных сделках между независимыми участниками, или на анализе финансовых данных объектов инвестиций. Оценки справедливой стоимости анализируются соответственно уровню в иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) Уровень 1 соответствует оценке по объявленным ценам (без корректировок) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам, (ii) Уровень 2 предусматривает методы оценки с учетом всех существенных исходных данных, относящихся к активу или обязательству напрямую (т.е. как цены) или косвенно (т.е. как извлеченные из цен), и (iii) Уровень 3 соответствует оценкам, основанным не только на наблюдаемых рыночных данных (то есть, оценка требует значительного объема ненаблюдаемых исходных данных). Переходы между уровнями иерархии справедливой стоимости считаются происходящими в конце отчетного периода.

Первоначальная стоимость представляет собой сумму денежных средств или их эквивалентов, или справедливую стоимость другого возмещения, предоставленного для приобретения актива на момент его приобретения, и включает в себя затраты по сделке. Оценка по первоначальной стоимости применяется только к инвестициям в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно измерена, и в производные инструменты, которые связаны с такими некотируемыми долевыми инструментами, и должны быть оплачены путем их предоставления.

Затраты по сделке представляют собой дополнительные затраты, которые напрямую связаны с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты - это те, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы,

БАНКОВСКИЙ ХОЛДИНГ «ЭЛЕКСНЕТ ХОЛДИНГ ЛИМИТЕД»

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

взимаемые регулирующими органами и фондовыми биржами, а также налоги и сборы за передачу. Затраты по сделке не включают премии или скидки, затраты на финансирование, внутренние административные затраты и затраты на хранение.

Амортизированная стоимость представляет собой сумму, по которой финансовый инструмент был отражен при первоначальном признании, за вычетом любых выплат основной суммы долга плюс начисленные проценты, а для финансовых активов - за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленные процентные доходы и процентные расходы, включая накопленный купонный доход и амортизацию дисконта или премии (в том числе отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

Метод эффективной процентной ставки представляет собой метод распределения процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода, чтобы обеспечить постоянную величину размера процентов (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента за период. Эффективная процентная ставка - это ставка точного дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или на более короткий срок, если это применимо, до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка дисконтирует денежные потоки по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночных ставок. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные, выплаченные или полученные сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки.

2.6 Классификация финансовых активов

Финансовые активы имеют следующие категории: (a) кредиты и дебиторская задолженность; (b) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (c) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (d) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеют две подкатегории: (i) активы, отнесенные к таковым при первоначальном признании, и (ii) активы, которые классифицируются как предназначенные для торговли. Классификация зависит от цели, для которой финансовые активы были приобретены. Руководство определяет классификацию своих финансовых активов при первоначальном признании.

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой некотирующиеся производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами, кроме тех, которые Группа намеревается продать в ближайшее время. Они включаются в состав оборотных активов, кроме тех, срок погашения которых превышает 12 месяцев после отчетной даты, и которые классифицируются как внеоборотные активы. Кредиты и дебиторская задолженность Группы включают торговую и прочую дебиторскую задолженность, кредиты и векселя к получению, денежные средства и их эквиваленты, а также связанные денежные средства.

2.7 Классификация финансовых обязательств

Финансовые обязательства имеют следующие категории оценки:

(a) предназначенные для торговли, куда также входят финансовые производные инструменты, и (b) прочие финансовые обязательства. Обязательства, предназначенные для торговли, отражаются по справедливой стоимости, а изменения стоимости отражаются в составе прибыли или убытка за год (как финансовые доходы или финансовые расходы) в том периоде, в котором они возникли. Прочие финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости. Другие финансовые обязательства Группы включают кредиты и займы, торговую и прочую кредиторскую задолженность.

2.8 Первоначальное признание финансовых инструментов

Торговые инвестиции, производные и прочие финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально отражаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитывается только при наличии разницы между справедливой стоимостью и ценой сделки, что может быть подтверждено другими наблюдаемыми текущими рыночными сделками с таким же инструментом, или методом оценки, исходные данные которого включают только информацию с наблюдаемых рынков.

Все операции по покупке и продаже финансовых активов, предусматривающие поставку в течение периода, установленного законодательством или рыночным соглашением ("стандартная процедура" купли-продажи), отражаются на дату совершения сделки, которая является датой, на которую Группа обязуется поставить финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда компания становится стороной по договору в отношении данного финансового инструмента.

2.9 Прекращение признания финансовых активов

Группа прекращает признание финансовых активов, когда (а) активы погашены, или права на денежные потоки от активов прекращаются иным образом, или (б) Группа передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (i) также передала все существенные риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передала и не сохранила все существенные риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности продать актив в полном объеме несвязанной третьей стороне без необходимости наложения дополнительных ограничений на продажу.

2.10 Прекращение признания финансовых обязательств

Группа прекращает признание финансовых обязательств, когда соответствующее обязательство исполнено, передано, отменено или истекло. Если существующее финансовое обязательство заменяется другим от того же кредитора на существенно отличных условиях, или условия существующего обязательства существенно изменяются, то такая замена или изменение рассматриваются как прекращение признания первоначального обязательства и признание нового обязательства, и разница в соответствующей балансовой стоимости признается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

2.11 Основные средства

Основные средства отражаются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение, где это необходимо. Стоимость основных средств приобретенных дочерних компаний соответствует оценочной справедливой стоимости на дату приобретения.

Если объект основных средств состоит из нескольких частей с различными сроками полезного использования, такие части должны признаваться в качестве отдельных элементов.

Затраты на мелкий ремонт и обслуживание относятся на расходы по мере их возникновения. Расходы по замене крупных деталей или компонентов объектов основных средств капитализируются со списанием замененного компонента.

При окончании каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, руководство оценивает возмещаемую сумму, которая определяется как наибольшая из двух величин: справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу, и ценности от его использования. Балансовая стоимость актива уменьшается до возмещаемой суммы, а убыток от обесценения признается в составе прибыли или убытка за год. Убыток от обесценения актива, признанный в прошлые отчетные периоды, восстанавливается, где это уместно, если произошло изменение в оценках, использованных для определения ценности от использования актива, или в его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

БАНКОВСКИЙ ХОЛДИНГ «ЭЛЕКСНЕТ ХОЛДИНГ ЛИМИТЕД»

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

Прибыли и убытки от выбытия определяются путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью и признаются в составе прибыли или убытка за год на чистой основе как доход (прибыль) или расход (убыток) в составе прочих операционных доходов или расходов.

2.12 Амортизация основных средств

На землю и объекты незавершенного строительства амортизация не начисляется. Амортизация на объекты недвижимого имущества, механизмов и оборудования рассчитывается по методу равномерного списания их первоначальной стоимости до ликвидационной стоимости в течение срока их полезного использования следующим образом:

Группа основных средств	Срок полезного использования в годах
Терминалы самообслуживания и дателы терминалов	5-7
Компьютеры и офисное оборудование	3-5
Прочие принадлежности и инвентарь	4-6
Транспортные средства	2-5

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Группа могла бы получить в настоящий момент от продажи актива за вычетом затрат по выбытию, если бы актив уже был в том возрасте и в том состоянии, которые ожидаются в конце срока его полезного использования. Остаточная стоимость активов, срок полезного использования и методы начисления амортизации пересматриваются и при необходимости корректируются в конце каждого отчетного периода.

Незавершенное строительство представлено объектами, находящимися в процессе строительства, реконструируемыми объектами недвижимого имущества, механизмов и оборудования и оборудованием в процессе установки, и отражается по себестоимости за вычетом резерва под обесценение, когда это необходимо. По окончании строительства или установки активы переводятся в состав недвижимого имущества, механизмов и оборудования и отражаются по балансовой стоимости. Незавершенное строительство не подлежит амортизации, пока построенный или установленный актив не будет готов к использованию по назначению.

Авансы, выданные на приобретение объектов недвижимого имущества, механизмов и оборудования и капитальное строительство, включаются в активы на стадии незавершенного строительства.

2.13 Операционная аренда

Если Группа является арендатором по договору аренды, не передающему практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности, от арендодателя к Группе, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в прибыли или убытке за год (расходы по аренде) методом равномерного списания в течение срока аренды. Срок аренды составляет неаннулируемый период, на который арендатор заключил договор об аренде актива, с учетом каких-либо дополнительных условий, на которых арендатор имеет возможность продлить аренду актива с дополнительной оплатой или без таковой, если на дату начала аренды имеются достаточные основания полагать, что арендатор воспользуется этой возможностью.

2.14 Нематериальные активы

Нематериальные активы группы, кроме гудвила, имеют определенный срок полезного использования и включают капитализированное программное обеспечение, патенты, торговые марки и лицензии. После первоначального признания нематериальные активы с определенным сроком полезного использования отражаются по себестоимости за вычетом накопленной амортизации и резерва на обесценение, если это необходимо.

Приобретенные лицензии на компьютерное программное обеспечение капитализируются на основании затрат, понесенных для приобретения и введения в эксплуатацию.

Затраты на разработку, напрямую связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Группой, отражаются как нематериальные активы, если ожидается, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты вероятным. Капитализированные затраты включают расходы на содержание группы разработчиков программного обеспечения и соответствующую часть накладных расходов. Все прочие затраты,

БАНКОВСКИЙ ХОЛДИНГ «ЭЛЕКСНЕТ ХОЛДИНГ ЛИМИТЕД»

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

связанные с программным обеспечением, например, его обслуживанием, учитываются по мере их возникновения.

Нематериальные активы с определенным сроком полезного использования проверяются на предмет обесценения при наличии признаков их обесценения. В случае обесценения балансовая стоимость нематериальных активов списывается до наибольшей из ценности их использования и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыли и убытки от выбытия определяются путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью. Они включаются в прибыли или убытки за год на нетто-основе, либо как доход (прибыль) или расходы (убытки) в составе прочих операционных доходов или расходов.

2.15 Амортизация нематериальных активов

Нематериальные активы амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока полезного использования следующим образом:

Группы нематериальных активов	Срок полезного использования в годах
Торговые марки, лицензии и права	2-10
Лицензии на программное обеспечение	3-5
Капитализированные внутренние затраты на разработку программного обеспечения	5-10

Сроки полезного использования и методы амортизации пересматриваются и, если необходимо, корректируются на конец каждого отчетного периода.

2.16 Налог на прибыль

Налог на прибыль отражается в финансовой отчетности в соответствии с законодательством, действующим или по существу вступившим в силу на конец отчетного периода. Расходы / (вычеты) по налогу на прибыль включают в себя текущий налог и отложенные налоги и признаются в составе прибыли или убытка за год, за исключением случаев, когда они признаются в прочем совокупном доходе или напрямую в капитале, потому что относятся к операциям, которые также признаны в том же или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Текущий налог представляет собой ожидаемую сумму, взимаемую или возмещаемую налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предыдущие периоды. Налоги, не относящиеся к налогу на прибыль, отражаются в составе общих и административных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех налоговых убытков, переносимых на будущее, и временных разниц, возникающих между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности. В соответствии с исключением для первоначального признания, отложенные налоги не отражаются в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства в операции, не являющейся объединением предприятий, если такие операции при первоначальном признании не влияют ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль.

Отложенные налоговые обязательства не отражаются в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании гудвила, и впоследствии в отношении гудвила, который не вычитается для целей налогообложения. Отложенные налоговые активы рассчитываются по налоговым ставкам, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода, которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут покрыты. Отложенные налоговые активы и обязательства сворачиваются только внутри отдельных компаний Группы. Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц и налоговых убытков, переносимых на будущее, признаются лишь в той мере, в какой существует вероятность, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы отчисления.

Группа контролирует восстановление временных разниц, относящихся к налогам на дивиденды от дочерних компаний, или на доходы от их выбытия. Группа не признает отложенные налоговые обязательства по таким временным разницам, за исключением случаев, когда руководство ожидает восстановления временных разниц в обозримом будущем.

БАНКОВСКИЙ ХОЛДИНГ «ЭЛЕКСНЕТ ХОЛДИНГ ЛИМИТЕД»

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

2.17 Неопределенные налоговые позиции

Неопределенные налоговые позиции Группы переоцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства отражаются по позициям налога на прибыль, которые определены руководством как с вероятностью могущие привести к дополнительным налоговым начислениям в случае оспаривания позиций налоговыми органами. Оценка основана на интерпретации налогового законодательства, действующего или по существу вступившего в силу на конец отчетного периода, и любых известных судебных постановлений или иных решений по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, кроме налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

2.18 Товарно-материальные запасы

Товарно-материальные запасы отражаются по наименьшей величине себестоимости и чистой стоимости реализации. Себестоимость включает прямые материальные затраты и прямые затраты на оплату труда, а также те накладные расходы, которые были понесены при доведении запасов до их текущего состояния и местоположения. Когда материалы и сырье используются и выбывают иным образом, то они оцениваются по методу средневзвешенной стоимости. Чистая стоимость реализации представляет собой предполагаемую цену продажи в ходе обычной деятельности, за вычетом ожидаемых затрат на завершение и расходов по реализации.

В случае устаревших запасов, их стоимость относится на счет текущих расходов, если последующее использование и продажа этих запасов не представляется возможным.

2.19 Торговая и прочая дебиторская задолженность

Торговая и прочая дебиторская задолженность учитывается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Резерв под обесценение дебиторской задолженности создается при наличии объективных свидетельств того, что Группа не сможет получить всю сумму задолженности в соответствии с первоначальными условиями дебиторской задолженности. Следующие основные факторы считаются свидетельством обесценения дебиторской задолженности: значительные финансовые трудности, испытываемые должником, а также неспособность должника выполнить свои обязательства (дефолт), или просрочка платежа. Сумма резерва представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке. Начисление резерва под обесценение дебиторской задолженности отражается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе прочих операционных расходов.

2.20 Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизационной стоимости

Убытки от обесценения признаются в составе прибыли или убытка по мере их возникновения в результате одного или нескольких событий ("событий наступления убытка"), произошедших после первоначального признания финансового актива и оказывающих влияние на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков финансового актива или группы финансовых активов, которые могут быть достоверно оценены. Если Группа определит, что не существует объективных свидетельств обесценения для индивидуально оцениваемого финансового актива, будь то существенного или нет, она включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает его в совокупности с ними на предмет обесценения. Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при определении обесценения финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, если таковое имеется. Ниже перечислены дополнительные основные критерии, на основе которых также определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- какая-либо часть оплаты или взнос оплаты в рассрочку просрочены, и несвоевременная оплата не может быть связана с задержкой в работе расчетных систем;
- контрагент испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией, получаемой Группой;
- контрагент рассматривает возможность банкротства или финансовой реорганизации;
- наличествуют негативные изменения в платежном статусе контрагента в результате изменений

БАНКОВСКИЙ ХОЛДИНГ «ЭЛЕКСНЕТ ХОЛДИНГ ЛИМИТЕД»

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

национальных или местных экономических условий, влияющих на контрагента; или

- стоимость обеспечения, если таковое имеется, существенно снижается в результате ухудшения рыночной ситуации.

Если условия обесцененного финансового актива, учитываемого по амортизированной стоимости, пересматриваются или иным образом изменяются из-за финансовых трудностей контрагента, обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий. Признание пересмотренного актива затем прекращается, и новый актив признается по справедливой стоимости только при существенном изменении рисков и выгод, связанных с активом. Это, как правило, подтверждается наличием существенной разницы между текущими значениями исходных денежных потоков и новых ожидаемых денежных потоков.

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (без учета будущих кредитных потерь, которые еще не были понесены), дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке для данного актива. Расчет текущей стоимости ожидаемых будущих денежных потоков обеспеченного финансового актива отражает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате отчуждения за минусом затрат на получение и реализацию обеспечения, независимо от вероятности обращения взыскания.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания обесценения (например, с повышением кредитного рейтинга дебитора), ранее признанный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки счета резерва через прибыль или убыток за год.

Безнадежные ко взысканию активы списываются за счет резерва под обесценение после завершения всех необходимых процедур по взысканию актива и определения суммы убытка. Последующее восстановление ранее списанных сумм кредитуется на счет потерь от обесценения в прибыли или убытке за год.

2.21 Предоплата

Предоплата учитывается по себестоимости за вычетом резерва под обесценение. Предоплата классифицируется как долгосрочная, если товары или услуги, относящиеся к предоплате, как ожидается, будут получены через один год, или если предоплата относится к активу, который будет отражен в учете как долгосрочный при первоначальном признании. Предоплата за приобретение активов переносится на балансовую стоимость актива, когда Группа получает контроль над активом, и существует вероятность, что связанные с ним будущие экономические выгоды будут получены Группой. Прочая предоплата списывается на прибыль или убыток при получении товаров или услуг, к которым относится предоплата. Если есть вероятность того, что активы, товары или услуги, относящиеся к предоплате, не будут получены, балансовая стоимость предоплаты подлежит списанию, и соответствующий убыток от обесценения признается в составе прибыли или убытка за год.

2.22 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают кассовую наличность, денежные средства в банках, банковские депозиты и прочие краткосрочные высоколиквидные инвестиции с первоначальным сроком погашения до трех месяцев, а также банковские овердрафты. Банковские овердрафты, подлежащие погашению по требованию и являющиеся неотъемлемой частью системы управления денежными потоками Группы, включаются в состав денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств. В отчете о финансовом положении банковские овердрафты отражаются в составе заимствований в текущих обязательствах. По банковским овердрафтам на остатки на счете начисляются проценты. Проценты признаются финансовыми расходами в Консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Остатки связанных средств исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств. Остатки средств с ограничением на обмен или использование для погашения обязательств в течение минимум двенадцати месяцев после окончания отчетного периода включаются в состав прочих внеоборотных активов.

БАНКОВСКИЙ ХОЛДИНГ «ЭЛЕКСНЕТ ХОЛДИНГ ЛИМИТЕД»

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

2.23 Уставный капитал

Обыкновенные акции классифицируются как собственный капитал. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются в составе капитала как вычеты, за минусом налогов, от выручки. Любое превышение справедливой стоимости полученного встречного удовлетворения над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как эмиссионный доход в капитале.

2.24 Выплаченные дивиденды

Дивиденды отражаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала в периоде, в котором они были объявлены и утверждены. Любые дивиденды, объявленные после окончания отчетного периода и до утверждения финансовой отчетности к выпуску, указываются в примечании о событиях после отчетной даты.

2.25 Прочий совокупный доход

Прочий совокупный доход включает статьи доходов и расходов (в том числе корректировки по переклассификации), и любые связанные с ними налоговые последствия, которые признаны как изменения в капитале в течение отчетного периода, за исключением являющихся результатом операций с собственниками в их качестве собственников.

2.26 Налог на добавленную стоимость

Исходящий налог на добавленную стоимость с выручки от реализации подлежит уплате в налоговые органы на более раннюю из следующих дат: (а) взыскание дебиторской задолженности от клиентов или (b) дата поставки товаров или услуг клиентам. Входной НДС в общем случае подлежит возмещению путем зачета против выходного НДС при получении счета-фактуры. Налоговые органы разрешают зачет НДС на нетто-основе. НДС по продажам и закупкам признается в отчете о финансовом положении на брутто-основе и раскрывается отдельно в составе активов и обязательств. При создании резерва под обесценение дебиторской задолженности убыток от обесценения отражается соответственно брутто- сумме задолженности, включая НДС.

2.27 Займы

Займы первоначально признаются по справедливой стоимости, за вычетом понесенных затрат по сделке. В последующих периодах займы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки; любая разница между суммой первоначального признания и суммой к погашению отражается как процентные расходы на протяжении срока заимствования.

2.28 Капитализация затрат по займам

Затраты по займам, непосредственно связанные с приобретением, строительством или производством активов, обязательно требующих значительного времени на подготовку к запланированному использованию или продаже (квалифицируемые активы), капитализируются как часть стоимости этих активов.

Дата начала капитализации наступает, когда (а) Группа несет расходы, связанные с квалифицируемым активом; (b) она несет затраты по займам; и (c) она предпринимает действия, которые необходимы для подготовки актива к использованию по назначению или к продаже.

Капитализация затрат по займам продолжается до даты, когда активы будут практически готовы к использованию или продаже.

Группа капитализирует затраты по займам, которых можно было бы избежать, если бы она не произвела капитальные вложения в квалифицируемые активы. Капитализируемые затраты по займам рассчитываются по средней стоимости финансирования Группы (к расходам на квалифицируемые активы применяется средневзвешенная величина затрат на погашение процентов), за исключением случаев, когда средства заимствованы специально для приобретения квалифицируемого актива. Когда это происходит, фактически понесенные затраты по займам за вычетом всех инвестиционных доходов от временного инвестирования этих заемных средств капитализируются.

БАНКОВСКИЙ ХОЛДИНГ «ЭЛЕКСНЕТ ХОЛДИНГ ЛИМИТЕД»

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

2.29 Торговая и прочая кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность начисляется по факту исполнения контрагентом своих обязательств по договору, и учитывается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

2.30 Резервы по обязательствам и платежам

Резервы по обязательствам и платежам представляют собой нефинансовые обязательства с неопределенным сроком или суммой. Они начисляются, когда Группа имеет текущее юридическое или традиционное обязательство, являющееся результатом прошлых событий, и существует вероятность, что для погашения обязательства потребуется выбытие ресурсов, заключающих в себе экономические выгоды, и сумма таких обязательств может быть достоверно оценена.

2.31 Финансовые гарантии

Финансовые гарантии представляют собой безотзывные договоренности, требующие от Группы осуществления специальных платежей по возмещению владельцу гарантии убытков, понесенных в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в соответствии с условиями долгового инструмента. Финансовые гарантии первоначально признаются по справедливой стоимости, которая обычно подтверждается суммой полученных платежей. Данная сумма амортизируется методом равномерного списания в течение срока действия гарантии. В конце каждого отчетного периода гарантии оцениваются по наибольшей сумме из (i) неамортизированной суммы первоначального признания и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства на конец отчетного периода.

2.32 Признание выручки

Доходы оцениваются по справедливой стоимости вознаграждения, полученного или получаемого и представляющего собой суммы, получаемые за услуги, предоставленные в ходе обычной деятельности Группы, и оплате соответствующих налогов.

Продажи услуг признаются в отчетном периоде, в котором услуги были предоставлены.

Комиссионный доход получается Группой от расчетно-кассовых операций через терминалы самообслуживания и признается по методу начисления, когда наличные денежные средства собираются от имени бенефициара-контрагента.

Процентный доход признается на пропорционально-временной основе с помощью метода эффективной процентной ставки.

Дивидендный доход признается при установлении права на получение платежа.

2.33 Операционные расходы

Операционные расходы отражаются в составе прибылей или убытков в процессе получения услуг или на дату их возникновения.

2.34 Вознаграждение работникам

Зарплата, взносы в Государственный пенсионный фонд Российской Федерации и фонды социального страхования, оплата ежегодного отпуска и отпуска по болезни, премии, а также неденежные льготы начисляются в году, в котором соответствующие услуги были оказаны сотрудниками Группы. Группа осуществляет взносы в Государственный пенсионный фонд Российской Федерации от имени своих сотрудников. Группа не имеет юридических или традиционных обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей по предусмотренному законом плану с установленными взносами.

2.35 Взаимозачет

Финансовые активы и обязательства подлежат взаимозачету, а чистая сумма отражается в отчете о финансовом положении только при наличии юридически закрепленного права осуществить взаимозачет признанных сумм, и намерения либо произвести расчет на нетто-основе, либо реализовать актив и одновременно погасить обязательство.

2.36 Сегментная отчетность и отчетность о доходе на акцию

Группа не готовит сегментную отчетность и отчетность о доходе на акцию, поскольку: (i) долевые и долговые ценные бумаги Группы не торгуются открыто на публичном рынке, и (ii)

БАНКОВСКИЙ ХОЛДИНГ «ЭЛЕКСНЕТ ХОЛДИНГ ЛИМИТЕД»

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

Группа не подает и не находится в процессе подачи своей финансовой отчетности регулятору для целей выпуска инструментов какого-либо класса на публичном рынке.

2.37 Изменения консолидированной финансовой отчетности после ее выпуска

Любые изменения в настоящей консолидированной финансовой отчетности после ее выпуска требуют одобрения акционеров и руководства Группы, утвердивших настоящую консолидированную финансовую отчетность к выпуску.

3. Основные оценки и суждения в применении учетной политики

Группа использует оценки и делает допущения, которые оказывают влияние на суммы, признанные в консолидированной финансовой отчетности, и на балансовую стоимость активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения постоянно анализируются и основываются на опыте руководства и на других факторах, включая ожидания будущих событий, которые считаются обоснованными в сложившихся обстоятельствах. В процессе применения учетной политики руководство также использует некоторые суждения, кроме требующих оценок.

3.1 Признание выручки

Группа применяет положения МСБУ (Международный стандарт бухгалтерского учета) 18 для учета доходов от услуг, при котором доходы признаются по факту предоставления услуги и при получении денежных средств от имени покупателя.

3.2 Внутренние созданные нематериальные активы

Является предметом субъективного суждения в различии исследований и стадии разработки. Подробный прогноз дохода или экономии затрат, ожидаемых от данного нематериального актива, включается в общий прогноз бюджета Группы, как капитализация затрат на его разработку. Это гарантирует, что управленческий учет, процедуры тестирования на обесценение и учета внутренне созданных нематериальных активов строится на тех же данных. Руководство группы отслеживает, продолжают ли выполняться требования признания затрат на разработку. Это необходимо, так как экономический успех любой разработки продукта является неопределенным и может быть предметом будущих технических проблем после признания.

3.3 Сроки полезного использования основных средств

Оценка сроков полезного использования объектов основных средств подлежит суждению, основанному на опыте использования аналогичных активов. Будущие экономические выгоды, заключенные в активе, потребляются в основном в процессе использования. Тем не менее, другие факторы, такие как техническое или коммерческое устаревание и износ, часто приводят к уменьшению экономических выгод, заключенных в активе. Руководство оценивает оставшийся срок полезного использования в соответствии с действующими техническими условиями активов и оценочным периодом, в течение которого данные активы будут приносить Группе экономические выгоды. Учитываются следующие основные факторы: (а) ожидаемый срок использования активов; (b) ожидаемый физический износ, который зависит от эксплуатационных характеристик и технического обслуживания; и (с) техническое или коммерческое устаревание, возникающее в результате изменения рыночных условий. Эти факторы менялись в течение отчетного года, на этом основании сделаны необходимые корректировки.

3.4 Признание отложенного актива по налогу на прибыль

Отложенный актив по налогу на прибыль представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть взыскана путем будущих вычетов из налогооблагаемой прибыли, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенные активы по налогу на прибыль отражаются в той степени, в которой реализация соответствующих налоговых льгот является вероятной. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы вероятных будущих налоговых льгот основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном руководством, и результатах его последующей экстраполяции. Бизнес-план основывается на ожиданиях руководства, которые считаются обоснованными в сложившихся обстоятельствах.

3.5 Налоговое законодательство

Налоговое, валютное и таможенное законодательство России является предметом различных интерпретаций (см. примечание 6.3)

3.6 Отложенный налог на нераспределенную прибыль дочерних компаний, полученную после их приобретения

Отложенный налог на прибыль отражается в отношении нераспределенной прибыли дочерних компаний, полученной за период после их приобретения, за исключением тех случаев, когда Группа осуществляет контроль за политикой выплаты дивидендов дочерней компанией и существует достаточная вероятность того, что временная разница не будет уменьшаться в обозримом будущем за счет выплаты дивидендов или по иной причине.

3.7 Первоначальное признание операций со связанными сторонами

В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции со связанными сторонами. МСБУ 39 требует первоначального признания финансовых инструментов по справедливой стоимости. Определение того, проводились ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, в отсутствие активного рынка для таких операций основывается на суждении, обоснованием которого является ценообразование при аналогичных видах операций с несвязанными сторонами, а также анализ эффективной процентной ставки. Условия операций со связанными сторонами представлены в Примечании 20.

3.8 Обесценение дебиторской задолженности

Резерв под обесценение дебиторской задолженности определяется по каждому сомнительному непоплаченному долгу в зависимости от финансового состояния (платежеспособности) должника и оценочной вероятности полного или частичного погашения долга. При оценке вероятности погашения дебиторской задолженности Группа учитывает просрочку оплаты дебиторской задолженности и все изменения кредитоспособности должника с даты возникновения дебиторской задолженности до отчетной даты. При ухудшении основной кредитоспособности должника или превышении суммы фактической неуплаты над предполагаемой, фактические результаты могут отличаться от таких оценок. Безнадежные долги списываются в период их признания.

4. Применение новых или измененных стандартов и интерпретаций

4.1 Новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, вступившие в силу в отчетном периоде

Следующие новые стандарты, изменения к стандартам и интерпретации, опубликованные комитетом по МСФО, являются обязательными для отчетных периодов Группы, начинающихся с или после 1 января 2017:

Номер стандарта	Наименование	Дата вступления в силу
МСФО (IAS) 12	Налоги на прибыль – Поправки	1 января 2017 г.
МСФО (IAS) 7	Отчет о движении денежных средств – Поправки	1 января 2017 г.
	<u>Ежегодные улучшения 2014 – 2016</u>	
МСФО (IFRS) 12	Раскрытие информации о долях участия в других компаниях – Поправки	1 января 2017 г.

Изменения и поправки были применены в соответствии с переходными положениями и не оказали существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

4.2 Новые стандарты, поправки и интерпретации к существующим стандартам, не вступившие в силу, и которые не были приняты Группой ранее

На дату утверждения данной консолидированной финансовой отчетности, следующие новые стандарты, поправки и интерпретации существующих стандартов были выпущены Советом по международным стандартам финансовой отчетности (IASB), но еще не вступили в силу, и не применялись Группой.

Руководство Группы ожидает, что все необходимые изменения будут включены в учетную политику по бухгалтерскому учету на первый отчетный период после вступления данных документов в силу. Информация о новых стандартах, поправках и интерпретациях, применение которых, как ожидается, будет необходимо для составления консолидированной бухгалтерской отчетности Группы представлена ниже. Ожидается, что прочие принятые новые стандарты и интерпретации не будут оказывать существенного влияния на консолидированную бухгалтерскую отчетность Группы.

МСФО (IFRS) 9 “Финансовые инструменты” (2014)

В завершение проекта по замене МСФО (IAS) 39 “Финансовые инструменты: признание и оценка” Совет по МСФО опубликовал МСФО (IFRS) 9 “Финансовые инструменты” (2014). Новый стандарт вносит значительные изменения в положения МСФО (IAS) 39 о классификации и оценке финансовых активов, а также вводит новое понятие «ожидаемого кредитного убытка» для модели обесценения финансовых активов. МСФО (IFRS) 9 также содержит новое руководство по применению учета хеджирования.

Новый стандарт вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с или после 1 января 2018.

МСФО (IFRS) 15 “Выручка по договорам с покупателями”

МСФО (IFRS) 15, заменяющий МСФО (IAS) 18 “Выручка”, МСФО (IAS) 11 “Договоры на строительство” и ряд других, связанных с выручкой интерпретаций, содержит новые требования признания выручки. Новый стандарт устанавливает модель признания выручки на основании перехода контроля и содержит дополнительное руководство по ряду вопросов, не раскрытых детально в действующих стандартах, в том числе по учету договоров, содержащих несколько обязательств, переменному ценообразованию, прав клиента на возврат, возможности обратной покупки поставщиком и других часто встречающихся сложных вопросов.

МСФО (IFRS) 15 вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с или после 1 января 2018 года. Менеджмент еще не оценил влияние применения МСФО (IFRS) 15 на консолидированную финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 16 “Аренда”

МСФО (IFRS) 16 “Аренда” вводит единую модель учета аренды на балансе для арендаторов, устраняя различия между операционной и финансовой арендой. Однако учет у арендодателя остается практически неизменным и различие между операционной и финансовой арендой сохраняется. МСФО (IFRS) 16 заменяет МСФО (IAS) 17 “Аренда” и соответствующие интерпретации и вступает в силу для периодов, начинающихся с или после 1 января 2019 года, досрочное применение разрешается в случае если МСФО (IFRS) 15 “Выручка по договорам с покупателями” также применяется.

Руководство группы еще не оценило влияние МСФО (IFRS) 16 на данную консолидированную финансовую отчетность.

5. Управление финансовыми рисками

В ходе своей деятельности Группа подвержена следующим финансовым рискам: рыночному риску (включая валютный риск, риск изменения процентных ставок, риск изменения цены на товары), кредитному риску и риску ликвидности.

Группа осуществляет основную политику с целью гарантировать, что потенциальные негативные последствия для финансовых операций Группы в результате непредсказуемости финансовых рынков, минимальны.

Общая концепция управления рисками Группы основана на определении основных рисков, которые препятствуют Группе в достижении поставленных коммерческих целей. Управление рисками Группы осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, географический, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), а также операционных и юридических рисков. Управление рисками осуществляется на постоянной основе и заключается в активном анализе, контроле и управлении всеми возможностями, угрозами и рисками, связанными с целями деятельности Группы, а не только в устранении рисков.

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

5.1 Риск изменения процентных ставок

Риск процентной ставки связан с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

Анализ чувствительности проводится только для кредитов и займов с плавающей процентной ставкой при неизменности всех прочих показателей на основании допущения о том, что сумма задолженности под плавающую процентную ставку на отчетную дату не погашалась в течение всего года. Фактически ставка по кредитам и займам с варьируемым элементом будет изменяться в течение года вместе с колебаниями рыночных процентных ставок.

В настоящее время Группа подвержена минимальному процентному риску в связи с тем, что не привлекает кредиты и займы под плавающие процентные ставки.

5.2 Кредитный риск

Кредитный риск Группы связан с возможностью обесценения актива, который может произойти, если договаривающиеся стороны не смогут исполнить свои обязательства по сделкам с финансовыми инструментами.

К финансовым активам, подверженных кредитному риску, относятся: дебиторская задолженность, займы выданные, денежные средства и их эквиваленты и прочие финансовые активы.

Группа начисляет резерв под обесценение, который отражает ее оценку убытков, понесенных по торговой и прочей дебиторской задолженности, а также по выданным авансам. Резерв под обесценение дебиторской задолженности производится в случае, когда объективные доказательства обосновывают невозможность для Группы получения возмещения в полном объеме в соответствии с первоначальными положениями соответствующего договора.

Существенные компоненты включают отдельные компоненты потерь, связанных с рисками, каждый из которых различим, и компоненты убытков по группе активов, установленных для аналогичных групп активов в отношении убытков, уже понесенных, но еще не идентифицированных. Размер компонента убытков, относящегося к группе активов,

БАНКОВСКИЙ ХОЛДИНГ «ЭЛЕКСНЕТ ХОЛДИНГ ЛИМИТЕД»

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

устанавливается исходя из статистики платежей за прошлые периоды в отношении аналогичных финансовых активов.

Максимальная подверженность группы кредитному риску по классам активов равна балансовой стоимости финансовых активов и включает в себя следующее:

Финансовые активы	На 31 декабря 2017	На 31 декабря 2016
Прочие внеоборотные финансовые активы	-	14 685
Прочие оборотные финансовые активы	1 641	-
Торговая и прочая дебиторская задолженность	175 646	319 102
Денежные средства и их эквиваленты	1 191 394	1 018 916
Максимальный кредитный риск	1 368 681	1 352 703

Концентрация кредитного риска в отношении торговой и прочей дебиторской задолженности отсутствует, поскольку она состоит из множества сумм от различных клиентов.

5.3 Риск ликвидности

Риск потери ликвидности заключается в том, что Группа не сможет исполнять свои финансовые обязательства в оговоренные сроки.

Подход Группы к управлению ликвидностью заключается в создании максимально благоприятных условий, при которых Группа сможет всегда поддерживать достаточную ликвидность для погашения ее обязательств в установленное время (как в нормальных, так и при чрезвычайных обстоятельствах), избегая неприемлемых убытков или риска нанесения ущерба репутации Группы. Планирование текущей ликвидности является эффективным при управлении риском нехватки денежных средств. Группа готовит бюджеты денежных потоков ежегодно на поквартальной основе. Использование данного инструмента подразумевает проведение анализа как срока обращения финансового инструмента, так и прогнозируемых денежных потоков от операционной деятельности.

Группа, управляя дебиторской задолженностью, проводит регулярные переговоры с поставщиками в отношении сроков доставки, работает с поставщиками индивидуально и выбирает поставщиков с соответствующими формами оплаты.

Нижеприведенная таблица обобщает проведенный анализ финансовых обязательств Группы по срокам обращения и отчетным датам. Суммы, представленные в таблице, являются договорными недисконтированными денежными потоками, включая будущие процентные платежи и исключая влияние соглашений о взаимозачете.

Задолженность, ожидаемая к погашению в течение 12 месяцев, равна балансовой стоимости, поскольку влияние дисконтирования незначительно.

	Балансовая стоимость	Договорные денежные потоки	Менее 6 месяцев	6-12 месяцев	Более 1 года
31 декабря 2017 г.					
Внеоборотные займы	73 668	111 275	4 937	6 778	99 560
Оборотные займы	36 267	37 800	7 050	30 750	-
Торговая и прочая кредиторская задолженность	1 288 268	1 288 268	1 288 268	-	-
Итого финансовые задолженности	1 398 203	1 437 343	1 300 255	37 528	99 560
31 декабря 2016 г.					
Внеоборотные займы	44 239	46 000	1 052	591	44 357
Оборотные займы	-	-	-	-	-
Торговая и прочая кредиторская задолженность	1 249 966	1 249 966	1 249 966	-	-
Итого финансовые задолженности	1 294 205	1 295 966	1 251 018	591	44 357

БАНКОВСКИЙ ХОЛДИНГ «ЭЛЕКСНЕТ ХОЛДИНГ ЛИМИТЕД»

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

Группа имеет профицит оборотного капитала:

	На 31 декабря 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.
Краткосрочные активы	1 413 988	1 357 172
Краткосрочные обязательства	1 338 155	1 256 239
Чистый оборотный капитал	75 833	100 933

5.4 Валютный риск

По состоянию на 31 декабря 2017 года Группа имеет монетарные активы, выраженные в иностранной валюте – в долларах США и евро. Данные активы – денежные средства на валютных счетах в банках. Группа подвержена валютному риску. Руководство не страхует валютные риски Группы.

Балансовая стоимость монетарных активов, деноминированных в иностранной валюте, отличной от функциональной валюты Группы, по состоянию на отчетную дату представлена в тыс. руб. следующим образом:

	На 31 декабря 2017 г.		На 31 декабря 2016 г.	
	Денежные финансовые активы	Чистая балансовая стоимость	Денежные финансовые активы	Чистая балансовая стоимость
Доллар США	21	21	11	11
Евро	1	1	-	-
Итого	22	22	11	11

Приведенный выше анализ охватывает только денежные активы. Предполагается, что инвестиции в акции и неденежные активы не могут вызвать какой-либо существенный валютный риск.

В таблице ниже представлен анализ чувствительности прибылей и убытков к возможным изменениям обменных курсов валют, используемых Группой на отчетную дату по отношению к функциональной валюте Группой, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	На 31 декабря 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.
Эффект на нераспределенную прибыль при укреплении доллара США на 10%	2	1
Эффект на нераспределенную прибыль при ослаблении доллара США на 10%	(2)	(1)
Эффект на нераспределенную прибыль при укреплении евро на 10%	-	-
Эффект на нераспределенную прибыль при ослаблении евро на 10%	-	-

5.5 Активы и финансовые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости

Ряд учетных политик Группы и правил раскрытия информации требуют определения справедливой стоимости как финансовых, так и нефинансовых активов и обязательств. Справедливая стоимость определяется для оценки и для целей раскрытия информации на основе следующих методов. Когда это применимо, дополнительная информация о допущениях, сделанных в процессе определения справедливой стоимости, раскрывается в пояснениях, относящихся к соответствующему активу или обязательству.

Справедливая стоимость – это цена продажи актива или передачи обязательства («цена выхода») при проведении операции на добровольной основе между участниками основного (или наиболее выгодного) рынка в текущих нормальных рыночных условиях на дату оценки. При этом цена может быть определена путем непосредственного наблюдения или с использованием иной методики оценки.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

БАНКОВСКИЙ ХОЛДИНГ «ЭЛЕКСНЕТ ХОЛДИНГ ЛИМИТЕД»

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости активов и обязательств, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом:

- Исходные данные уровня 1: рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);
- Исходные данные уровня 2: исходные данные отличные от рыночных котировок уровня 1, которые прямо или косвенно наблюдаются на рынке;
- Исходные данные уровня 3: наблюдаемые исходные данные для актива или обязательства.

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых активов и обязательств Группы и, не учитываемых по справедливой стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату.

Справедливая стоимость финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой, 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. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

В течение 2017 и 2016 годов перевод активов и обязательств между уровнями иерархии определения справедливой стоимости не осуществлялось.

Руководство полагает, что балансовая стоимость иных финансовых активов и обязательств, не указанных в таблицах, приведенных выше, соответствует их справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 года.

5.6 Деятельность Группы по обеспечению ее соответствия положениям законодательства Российской Федерации и Банка России в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма

Во второй половине 2017 года Банк России провел внеплановую тематическую проверку Группы за период с 1 января 2016 года по 30 ноября 2017 года. Одним из вопросов проверки было соблюдение Группой требований законодательства Российской Федерации и Банка России по борьбе с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма. По результатам проверки Банком России был составлен акт и вынесено предписание. Группа предприняла меры, направленные на устранение нарушений. Среди этих мер было усиление функций системы внутреннего контроля и отдела внутреннего аудита.

5.7 Управление капиталом

В области управления капиталом руководство Компании ставит своей целью гарантировать Группе возможность ведения непрерывной деятельности для обеспечения доходов собственникам и выгод другим заинтересованным сторонам, а также поддержания оптимальной структуры капитала с целью снижения затрат на его привлечение.

Группой проводится мониторинг структуры капитала с использованием коэффициента доли заемных средств в общем капитале. Коэффициент рассчитывается как отношение суммы чистой задолженности к общей величине капитала. Чистая задолженность представляет собой сумму заемных средств, отраженную в отчете о финансовом положении, за вычетом денежных средств. Общая сумма капитала рассчитывается как собственный капитал, отраженный в отчете о финансовом положении, плюс сумма чистой задолженности.

БАНКОВСКИЙ ХОЛДИНГ «ЭЛЕКСНЕТ ХОЛДИНГ ЛИМИТЕД»

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

Соотношение собственного капитала было следующим:

	На 31 декабря 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.
Краткосрочные кредиты и займы	36 267	-
Долгосрочные кредиты и займы	73 668	44 239
Денежные средства и их эквиваленты	(1 191 394)	(1 018 916)
Чистый долг	(1 081 459)	(974 678)
Собственный капитал	169 406	111 062
Итого задействованный капитал	(912 053)	(863 615)
Соотношение чистого долга к собственному капиталу, %	119%	113%

6. Условные обязательства

6.1 Страхование

Группа не осуществляет страхования многих рисков, в отношении которых в развитых странах Группы аналогичного размера, осуществляющие аналогичную деятельность, приобретали бы страховое обеспечение. Руководство Группы понимает, что до тех пор, пока Группа не приобретет соответствующего страхового обеспечения, существует риск того, что повреждение или утрата некоторых активов может оказать существенное негативное влияние на ее деятельность и финансовое положение.

6.2 Судебные разбирательства

В течение 2016 года Группа участвовала в ряде судебных разбирательств (в качестве истца и ответчика), которые являются частью её обычной деятельности.

Руководство Группы создало резерв для тех исков, которые отражают ожидаемый отток денежных средств в ближайшем будущем. Резерв представлен в Примечании 15 «Торговая и прочая кредиторская задолженность».

6.3 Налоговые обязательства

Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Компании данного законодательства применительно к операциям и деятельности Компании может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами.

Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате, могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

6.4 Охрана окружающей среды

Законодательные нормы природоохранного регулирования в Российской Федерации развиваются, и регулярно пересматриваются правительственными органами власти. Группа периодически оценивает свои обязательства по экологическим нормам. По мере определения обязательств они признаются незамедлительно. Потенциальные обязательства, которые могут возникнуть в результате изменений в существующих правилах, гражданском судопроизводстве или законодательстве, не могут быть оценены, но могут быть существенными. В нынешнем правоприменительном климате в соответствии с действующим законодательством руководство полагает, что существенных обязательств по экологическому ущербу нет.

Руководство Группы полагает, что оно соблюдает применимое законодательство по охране окружающей среды, и ему неизвестно о существовании каких-либо возможных обстоятельств, которые могли бы вызвать необходимость отражения обязательств в отдельной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года.

6.5 Условия ведения деятельности Группы

Основная деятельность Группы осуществляется в Российской Федерации. В течение 2016-2017 годов произошел ряд политических событий, влияющих на общий деловой и инвестиционный климат в Российской Федерации, ведущих к возникновению рисков не присущих развитым рынкам, таких как нестабильность рынков капитала, снижение ликвидности в предпринимательском секторе и ужесточению условий кредитования. Российское правительство ввело ряд стабилизационных мер, направленных на обеспечение платежеспособности и обеспечение ликвидности и финансирования для российских компаний.

Будущая стабильность российской экономики в значительной степени будет зависеть от хода реформ и эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых правительством. Руководство считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Компании в текущих условиях.

Начиная с 2015 года, США и Европейским Союзом были применены определенные санкции в отношении РФ. Руководство считает, что в настоящее время эти санкции не оказали существенного влияния на бизнес Компании.

Инфляция

По данным государственного комитета статистики Российской Федерации годовой уровень инфляции, измеряемый на основании изменений индекса потребительских цен, составил 2.5% за 2017 г. (2016: 5.38%). Финансовые результаты Российской экономики и, соответственно, Компании могут быть затронуты в случае отсутствия эффективного контроля над инфляцией.

Возмещаемость финансовых активов

В результате недавних экономических потрясений на рынке капитала и кредитном рынке в Российской Федерации, и вытекающих из них экономической неопределенности, существующей на отчетную дату, существует потенциальная возможность, что активы не могут быть возмещены по их балансовой стоимости в ходе обычной хозяйственной деятельности.

БАНКОВСКИЙ ХОЛДИНГ «ЭЛЕКСНЕТ ХОЛДИНГ ЛИМИТЕД»

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

7. Основны средства

В таблице ниже представлена информация о наличии и движении основных средств:

	Терминалы	Офисное оборудование	Другое имущество и оборудование	Вложения капитала	Транспортные средства	ИТОГО
Первоначальная стоимость						
На 31 декабря 2015	382 144	17 677	9 366	-	1 254	410 441
Поступление	10 451	9 226	865	681	-	21 223
Выбытие	(5 482)	-	-	-	-	(5 482)
На 31 декабря 2016	387 113	26 903	10 231	681	1 254	426 182
Поступление	4 292	3 758	429	12 474	-	20 953
Выбытие	(861)	(2 803)	(472)	-	(258)	(4 394)
Трансфертные сделки	10 637	2 414	-	(13 051)	-	-
На 31 декабря 2017	401 181	30 272	10 188	104	996	442 741
Накопленная амортизация						
На 31 декабря 2015	(365 660)	(15 768)	(4 736)	-	(125)	(386 289)
Начислено за год	(8 724)	(1 818)	(1 450)	-	(232)	(12 224)
Исключено по списанию	4 515	-	-	-	-	4 515
На 31 декабря 2016	(369 869)	(17 586)	(6 186)	-	(357)	(393 998)
Начислено за год	(9 894)	(4 302)	(1 314)	-	(232)	(15 741)
Исключено по списанию	1 119	2 803	472	-	-	4 394
На 31 декабря 2017	(378 643)	(19 085)	(7 028)	-	(589)	(405 345)
Балансовая стоимость						
На 31 декабря 2015	16 484	1 909	4 630	-	1 129	24 152
На 31 декабря 2016	17 243	9 318	4 045	681	897	32 184
На 31 декабря 2017	22 536	11 187	3 160	104	407	37 396

Группой не было выявлено каких-либо признаков обесценения основных средств в 2017 и 2016 годах. В 2017 и 2016 годах у Группы не было капитализированных затрат по займам. По состоянию на 31.12.2017 и 31.12.2016, часть основных средств (терминалы) АО «Элекснет-Регионы» на общую сумму 35 627 тыс. руб. является предметом залога по кредитному договору, заключенному с ПАО «Банк» Зенит».

8. Нематериальные активы

	Торговые марки, лицензии и права	Программное обеспечение	Total
Первоначальная стоимость			
На 31 декабря 2015	115 064	903	115 967
Поступление	-	1 093	1 093
Выбытие	-	-	-
На 31 декабря 2016	115 064	1 996	117 060
Поступление	-	107 556	107 556
Выбытие	(559)	(369)	(928)
На 31 декабря 2017	114 505	109 183	223 688
Накопленная амортизация			
На 31 декабря 2015	(111 089)	(182)	(111 271)
Начислено за год	(1 621)	(869)	(2 490)
Исключено по списанию	-	-	-
На 31 декабря 2016	(112 710)	(1 051)	(113 761)
Начислено за год	(1 614)	(941)	(2 556)
Исключено по списанию	559	-	559
На 31 декабря 2017	(113 765)	(1 992)	(115 757)
Балансовая стоимость			
На 31 декабря 2015	3 975	721	4 696
На 31 декабря 2016	2 354	945	3 299
На 31 декабря 2017	740	107 191	107 931

Основная часть капитализированных затрат на исследования состоит из затрат на разработку программного обеспечения.

В июле 2017 года акционеры Группы внесли взнос в дополнительный уплаченный капитал нематериальными активами в размере 103 036 тыс. руб. (см. также примечание 1 «Общая информация / Основы консолидации»).

9. Запасы

	На 31 декабря 2017	На 31 декабря 2016
Запасные части и другие материалы	8 901	3 769
Итого	8 901	3 769

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года у Группы не было запасов без движения более 1 года. По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года Группа не создавала резерв под обесценение запасов.

10. Торговая и прочая дебиторская задолженность

	На 31 декабря 2017	На 31 декабря 2016
Торговая дебиторская задолженность	173 916	316 275
За вычетом: резерва под обесценение торговой дебиторской задолженности	(8 681)	(2 814)
Торговая дебиторская задолженность, нетто	165 235	313 461
Прочая дебиторская задолженность	10 536	5 640
За вычетом: резерва под обесценение прочей дебиторской задолженности	(125)	-
Прочая дебиторская задолженность, нетто	10 411	5 640
Итого финансовые активы в составе торговой и прочей дебиторской задолженности	175 646	319 102
Авансы выданные	34 862	5 869
За вычетом: резерва под обесценение авансов выданных	(5 347)	-
Авансы выданные, нетто	29 515	5 869
НДС к возмещению	1 978	545
Предоплаты по прочим налогам, кроме налога на прибыль	922	372
Дебиторская задолженность по налогам	2 900	917
Итого нефинансовые активы в составе торговой и прочей дебиторской задолженности	32 416	6 786
Итого торговая и прочая дебиторская задолженность	208 062	325 887

Торговые и прочие дебиторские задолженности, как правило, подлежат оплате в течение 30 дней и не подлежат начислению процентов на них.

Перед заключением договора с новым покупателем производится оценка его платежеспособности и определяются индивидуальные кредитные лимиты для каждого контрагента.

Справедливая стоимость торговой и прочей дебиторской задолженности в течение одного года приближена к их балансовой стоимости, представленной выше.

Кредитный риск не грозит в отношении торговых и прочих поступлений, поскольку суммы предполагают большой объем поступлений от разных клиентов.

Движение резерва по сомнительной торговой и прочей дебиторской задолженности представлено ниже:

	2017	2016
На начало периода	(2 814)	(5 840)
Отчисления в резерв/(Восстановление резерва)	(11 339)	3 316
На конец периода	(14 153)	(2 814)

Балансовая стоимость торговой и прочей дебиторской задолженности приблизительно равна ее справедливой стоимости.

11. Денежные средства и их эквиваленты

Сумма денежных средств и их эквивалентов включает:

	На 31 декабря 2017	На 31 декабря 2016
Денежные средства в кассе	496 460	419 563
Денежные средства на расчетных счетах	200 628	247 532
Денежные средства в пути	492 736	348 722
Краткосрочные банковские депозиты	1 570	3 100
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 191 394	1 018 916

На 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 балансовая стоимость денежных средств и их эквивалентов соответствовала их справедливой стоимости.

12. Займы выданные

	На 31 декабря 2017	На 31 декабря 2016
Краткосрочные вложения		
Займы выданные	1 640	-
Проценты начисленные	1	-
Итого прочие оборотные финансовые активы	1 640	-

Предоставленные Группой займы:

Заемщик	Валюта займа	Первичная/ непогашенная сумма	Номинальная процентная ставка	Дата погашения
Николай Кочетков	Российский рубль	2 040 / 1 640	12%	28.02.2018

13. Уставный капитал

Структура акционерного капитала Компании представлена следующим образом:

	2017		2016	
	Количество акций	Акционерный капитал	Количество акций	Акционерный капитал
Разрешенные				
Обыкновенные акции номинальной стоимостью €0.17 каждая	23 941	124	23 491	119
	23 941	124	23 491	119
Выпущен и полностью оплачен				
Сальдо на 1 января	22 064	119	22 064	119
Выпуск акций	450	5		
Сальдо на 31 декабря	22 514	124	22 064	119

30 июня 2017 года Компания выпустила 450 обыкновенных акций номинальной стоимостью €0,17 каждая, с эмиссионным доходом в размере €3.292,01 на каждую акцию сверх номинальной стоимости (эквивалент 99 890 тыс.руб.).

В течение отчетного периода дивиденды не объявлялись или не выплачивались.

БАНКОВСКИЙ ХОЛДИНГ «ЭЛЕКСНЕТ ХОЛДИНГ ЛИМИТЕД»

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

По состоянию на 31 декабря 2017 года следующие физические и юридические лица были акционерами Компании Элекснет Холдинг Лимитед:

Акционер	Доля
Дмитрий Кленов	33.60
ПАО «НК «Роснефть»	23.60
Сергей Судариков	23.28
Оксана Кучура	16.18
Прочие	3.34
Итого	100

Дмитрий Кленов является конечным бенефициаром Группы по состоянию на 31 декабря 2017 г.

14. Займы

	Валюта займа	Сумма займа по договору	Процентная ставка по договору	Дата погашения	Остаток задолженности на 31 декабря 2017 г.	Остаток задолженности на 31 декабря 2016 г.
Долгосрочные займы						
ПАО Банк Зенит	Российский рубль	42 411	13%	30.12.2023	48 528	44 239
ООО «ИК Сибинтек»	Российский рубль	25 000	12%	11.12.2024	25 140	-
Итого долгосрочные займы					73 668	44 239
Краткосрочные займы						
ПАО МКБ ООО «Триград»	Российский рубль	30 000	12,5%	11.09.2018	29 993	-
	Российский рубль	5 000	12%	30.03.2018	5 051	-
Краткосрочная часть, относящаяся к долгосрочным займам	Российский рубль				1 223	-
Итого краткосрочные займы					36 267	-
Итого займы					109 935	44 239

По состоянию на 31.12.2017 и 31.12.2016, часть основных средств (терминалы) АО «Элекснет-Регионы» на общую сумму 35 627 тыс. руб. является предметом залога по кредитному договору, заключенному с ПАО «Банк» Зенит».

15. Торговая и прочая кредиторская задолженность

	На 31 декабря 2017	На 31 декабря 2016
Торговая кредиторская задолженность	1 282 937	1 200 545
Прочая кредиторская задолженность	1 136	48 448
Начисленные обязательства	4 195	973
Итого финансовая кредиторская задолженность в составе торговой и прочей кредиторской задолженности	1 288 268	1 249 966
Авансы полученные	50	-
Денежные обязательства перед работниками	7 177	2 892
Задолженность по налогам, кроме налога на прибыль	6 182	3 263
Итого нематериальная кредиторская задолженность в составе торговой и прочей кредиторской задолженности	13 409	6 155
Итого торговая и прочая кредиторская задолженность	1 301 677	1 256 121

Справедливая стоимость торговой и прочей кредиторской задолженности, подлежащей погашению в течение одного года после отчетной даты, приблизительно равна ее балансовой стоимости, как указано выше.

16. Расчеты с управляющим персоналом и чрезвычайные расходы

16.1 Сделки и расчеты с управляющим персоналом

	2017	2016
Заработная плата и бонусы	211 225	124 560
Страховые взносы на заработную плату и бонусы	50 675	29 237
Итого	261 900	153 797

16.2 Чрезвычайные расходы (кража денежных средств)

В апреле 2017 года к серверам АО НКО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР», отвечающим за проведение платежей с банкоматов, производилось несанкционированное подключение посредством установленного вредоносного ПО с компьютеров организации, контролируемых через сервер управления из сети Интернет. Злоумышленниками проводился анализ и мониторинг изменений серверных файлов, содержащих информацию о платежах. Для проведения подложных платежей, была организована генерация аналогичных файлов в каталоги.

Такой механизм позволил осуществить большое количество необеспеченных платежей, которые не отправлялись с сети банкоматов на сервера компании, а генерировались на самих серверах. Это позволило злоумышленникам обойти программные установки лимитов по платежам между сетью банкоматов и серверами обработки.

В результате описанного инцидента был получен доступ к платежному серверу и сформированы необеспеченные транзакции с целью пополнения банковских карт злоумышленников.

В связи с отсутствием распоряжений клиентов-физических лиц на переводы без открытия банковского счета суммы требований предъявлялись банками после процедур выверки по правилам международных систем с банками-эмитентами (получателями указанных переводов).

Данные требования поступили в АО НКО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» с 24.04.2017 по 11.05.2017 г. После того, как была установлена окончательной сумма требований к мошенникам - 105 566 тыс. руб., в учете компании был признан убыток.

БАНКОВСКИЙ ХОЛДИНГ «ЭЛЕКСНЕТ ХОЛДИНГ ЛИМИТЕД»

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

На покрытие убытков АО НКО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР», возникших в результате вышеописанных событий, компанией Элекснет Холдинг Лимитед была предоставлена безвозмездная финансовая помощь в размере 106 млн.руб.

17. Доходы от приобретения компании

В июле 2017 года Группа приобрела долю, равную 75%, в уставном капитале ООО «Элекснет-СПб», расположенного в Санкт-Петербурге, у третьих лиц. Основными направлениями деятельности общества являются деятельность по обработке и защите данных и информационному обслуживанию. Группа полностью выплатила 8 тыс. руб. общего вознаграждения.

Приобретение было зарегистрировано по методу приобретения. Справедливая стоимость приобретенных чистых активов составила 3 721 тыс. руб. Справедливая стоимость идентифицированных чистых активов превысила стоимость приобретения компании на 3 713 тыс. руб. Финансовый результат от приобретения компании положительный, в учете был признан доход.

Результаты деятельности ООО «Элекснет-СПб» были включены в прилагаемый консолидированный отчет о прибылях и убытках с даты приобретения. В следующей таблице приведены оценки справедливой стоимости приобретенных активов и обязательств, принятых на дату приобретения.

	Справедливая стоимость активов и обязательств ООО «Элекснет-СПб» на 21 июля 2017 г.
АКТИВЫ	
Основные средства	18
Отложенные налоговые активы	36
Прочие внеоборотные активы	22
Запасы	1 569
Дебиторская задолженность и прочие оборотные активы	5 964
Денежные средства	2 676
	10 285
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	
Отложенные налоговые обязательства	1
Торговая и прочая кредиторская задолженность	5 144
Прочие краткосрочные обязательства	180
	5 325
Доля Группы в уставном капитале компании	75%
Справедливая стоимость приобретенных идентифицированных чистых активов	3 721
Уплаченное вознаграждение	8
Превышение справедливой стоимости приобретенных активов и обязательств над уплаченным вознаграждением за долю в компании (выгода Группы)	3 713

18. Финансовые доходы

	2017	2016
Проценты к получению	6 481	29 810
Положительные курсовые разницы	224	-
Итого	6 704	29 810

19. Финансовые расходы

	2017	2016
Проценты к уплате	(7 080)	(8 316)
Отрицательные курсовые разницы	(101)	(297)
Итого	(7 180)	(8 614)

20. Налог на прибыль

В 2016-2017 гг. эффективная ставка налога на прибыль в Российской Федерации составляла 20%, и она применялась для всей Группы.

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью некоторых активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль Группы.

Временные разницы, возникающие между данными настоящей финансовой отчетности и налоговыми данными, привели к возникновению следующих отложенных активов и обязательств по налогу на прибыль:

	2017	2016
Текущий налог		
Текущий расход по налогу на прибыль	(3 542)	(6 770)
Отложенный налог		
Образование и списание временных разниц и налоговых убытков	17 714	(18 593)
Итого расход (доход) по налогу на прибыль	14 172	(25 363)

Ниже приведена сверка теоретической суммы налога на прибыль, рассчитанная с использованием стандартной ставки налога на прибыль 20% в Российской Федерации, где находятся компании Группы, и фактической суммы налога на прибыль, указанной в отчете о прибылях и убытках Группы:

	2017	2016
Прибыль (убыток) до налогообложения	(153 565)	31 801
Налоговые расходы по применяемым налоговым ставкам	30 713	(6 360)
Чистое влияние (не облагаемого налогом дохода) и не подлежащих вычету расходов	(16 541)	(19 003)
Итого расход (доход) по налогу на прибыль	14 172	(25 363)

Ставка корпоративного налога на Кипре 12.5% (в 2015 г.: 12.5%). Российские дочерние компании применяют ставки налога на прибыль в размере 20%.

Разница между критериями признания активов и обязательств в МСФО на основе финансовой отчетности и для целей налогообложения результатов в определенных временных разницах.

БАНКОВСКИЙ ХОЛДИНГ «ЭЛЕКСНЕТ ХОЛДИНГ ЛИМИТЕД»

 Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
 (в тысячах рублей)

В следующей таблице приведены основные отложенные налоговые активы и обязательства, признанные Группой, а также их изменения в течение отчетного периода.

	На 31 декабря 2017	Признано / (восстановлено) на счет прибылей и убытков (нераспределенные убытки)	На 31 декабря 2016
Отложенные налоговые активы			
Основные средства	667	386	281
Нематериальные активы	-	(24)	24
Торговая и прочая дебиторская задолженность	189	189	-
Торговая и прочая кредиторская задолженность	140	140	-
Резерв по неиспользованным отпускным выплатам	212	187	25
Налоговые убытки	23 488	18 065	5 423
Итого отложенные налоговые активы	24 696	18 943	5 753
Отложенные налоговые обязательства			
Основные средства	2 317	1 028	1 289
Финансовые активы	294	294	-
Запасы	104	104	-
Торговая и прочая дебиторская задолженность	-	(264)	264
Прочее	67	67	-
Итого отложенные налоговые обязательства	2 782	1 229	1 553
Итого отложенные налоговые активы (обязательства)	21 914	17 714	4 200

	На 31 декабря 2016	Признано / (восстановлено) на счет прибылей и убытков (нераспределенные убытки)	На 31 декабря 2015
Отложенные налоговые активы			
Основные средства	281	260	21
Нематериальные активы	24	24	-
Торговая и прочая дебиторская задолженность	-	(18 611)	18 611
Торговая и прочая кредиторская задолженность	-	(18)	18
Резерв по неиспользованным отпускным выплатам	25	(378)	403
Налоговые убытки	5 423	(81)	5 504
Итого отложенные налоговые активы	5 753	(18 804)	24 557
Отложенные налоговые обязательства			
Основные средства	1 289	(95)	1 384
Торговая и прочая дебиторская задолженность	264	(116)	380
Итого отложенные налоговые обязательства	1 553	(211)	1 764
Итого отложенные налоговые активы (обязательства)	4 200	(18 593)	22 793

21. Операции со связанными сторонами

Связанными сторонами Группы является ключевой управленческий персонал АО НКО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» и акционеры.

Ключевой персонал АО НКО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» включает в себя генерального директора, его заместителей, членов Правления компании, членов Совета директоров, а также иных должностных лиц, наделенных полномочиями и ответственностью в вопросах планирования, руководства и контроля над деятельностью компании.

Сделки и расчеты с ключевым персоналом:

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Краткосрочные вознаграждения		
Заработная плата и бонусы	42 838	35 369
Страховые взносы на заработную плату и бонусы	7 894	6 518
Итого	50 732	41 887

Сделки и расчеты акционерами:

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Полученные займы		
ООО «ИК СИБИНТЕК»	25 140	-

У Группы не было существенных сделок с другими связанными сторонами.

22. События после отчетной даты

Существенных событий, произошедших после отчетной даты и требующих раскрытия в отчетности, не происходило.