

Отчет о финансовом положении на 31 декабря 2017 года

	Примечание	2017	2016
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	12 101	18 684
Обязательные резервы на счетах в Банке России		164	-
Средства в других банках	6	42	-
Основные средства и нематериальные активы	7	362	902
Текущие требования по налогу на прибыль		272	272
Прочие активы	8	232	214
Итого активов		13 173	20 072
Обязательства			
Средства других банков	9	27	25
Средства клиентов	10	4 191	10 819
Отложенные налоговые обязательства		-	-
Прочие обязательства	11	370	578
Итого обязательств		4 588	11 422
Собственный капитал			
Уставный капитал	1, 12	10 333	10 333
Фонд переоценки основных средств		-	-
Безвозмездная помощь учредителя	13	27 702	17 370
Накопленный дефицит	13	(29 450)	(19 053)
Итого собственный капитал		8 585	8 650
Итого обязательств и собственного капитала		13 173	20 072

Утверждено Советом директоров НКО «21 ВЕК» (ООО) 25 апреля 2018 года.

Председатель Правления

А. Ю. Трушкин

Главный бухгалтер

А. В. Белоусиков

Примечания на страницах 12-36 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за
год, закончившийся 31 декабря 2017 года

	Примечание	2017	2016
Процентные доходы	14	173	352
Процентные расходы	14	-	-
Чистые процентные доходы		173	352
Комиссионные доходы	15	3 993	1 863
Комиссионные расходы	15	(594)	(358)
Чистые комиссионные доходы		3 399	1 505
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой		15 804	8 114
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		(9)	(261)
Изменение резерва под обесценение кредитов		-	-
Прочие операционные доходы		33	62
Чистые операционные доходы		19 400	9 772
Административные и прочие операционные расходы	16	(29 767)	(14 916)
Убыток до налогообложения		(10 367)	(5 144)
Возмещение (расходы) по налогу на прибыль	17	(30)	0
Убыток за год		(10 397)	(5 144)
Изменение фонда переоценки основных средств		-	-
Итого совокупный убыток за год		(10 397)	(5 144)

Утверждено Советом директоров НКО «21 ВЕК» (ООО) 25 апреля 2018 года.

Председатель Правления

А. Ю. Трушкин

Главный бухгалтер

А. В. Белоусиков

Примечания на страницах 12-36 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



Отчет о движении денежных средств за год,
закончившийся 31 декабря 2017 года

	2017	2016
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	173	352
Проценты уплаченные	0	0
Комиссии полученные	3 993	1 863
Комиссии уплаченные	(594)	(358)
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	15 804	8 114
Прочие полученные операционные доходы	33	(54)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(29 320)	(14 136)
Уплаченный налог на прибыль	(30)	0
Денежные средства, использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	(9 543)	(4 219)
Чистый (прирост) / снижение операционных активов		
Обязательные резервы в Банке России	(164)	
Средства в других банках	(42)	
Прочие активы	(18)	138
Чистый (прирост) / снижение операционных обязательств		
Средства других банков	2	(272)
Средства клиентов	(6 628)	1 396
Прочие обязательства	(110)	434
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности	(16 503)	(2 523)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств и нематериальных активов (примечание 6)	-	-
Выручка от реализации основных средств	-	-
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	0	0
Денежные средства от финансовой деятельности		
Взносы участника	-	-
Безвозмездная помощь учредителя	10 332	5 482
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	10 332	5 482
Влияние изменений официального обменного курса ЦБ РФ на денежные средства и их эквиваленты	(9)	(261)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	(6 583)	2 698
Денежные средства и их эквиваленты на начало года (примечание 5)	18 684	15 986
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (примечание 5)	12 101	18 684

Утверждено Советом директоров НКО «21 ВЕК» (ООО) 25 апреля 2018 года.

Председатель Правления

А. Ю. Трушкин

Главный бухгалтер

А. В. Белоусиков

Примечания на страницах 12-36 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

	Уставный капитал	Фонд переоценки основных средств	Безвозмездная помощь учредителя	Накопленный дефицит	Итого собственный капитал
<i>Остаток за 31 декабря 2015 года</i>	10 333	-	11 888	(13 909)	8 312
<i>Итого совокупный доход за год</i>	-	-	-	(5 144)	(5 144)
<i>Изменение фонда переоценки основных средств</i>	-	-	-	-	-
<i>Безвозмездная помощь учредителя</i>			5 482	-	5 482
<i>Остаток за 31 декабря 2016 года</i>	10 333	-	17 370	(19 053)	8 650
<i>Итого совокупный убыток за год</i>	-	-	-	(10 397)	(10 397)
<i>Изменение фонда переоценки основных средств</i>	-	-	-	-	-
<i>Безвозмездная помощь учредителя</i>	-	-	10 332	-	10 332
<i>Остаток за 31 декабря 2017 года</i>	10 333	-	27 702	(29 450)	8 585

Утверждено Советом директоров НКО «21 ВЕК» (ООО) 25 апреля 2018 года.

Председатель Правления

А. Ю. Трушкин

Главный бухгалтер

А. В. Белоусиков

Примечания на страницах 12-36 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

1. Введение

Небанковская кредитная организация основана и зарегистрирована в Российской Федерации в форме общества с ограниченной ответственностью в 1997 году как Общество с ограниченной ответственностью небанковская кредитная организация «Расчетный центр Финансового дома» на основании лицензии № 3309-К, выданной Банком России (далее «ЦБ РФ»).

Решением единственного участника НКО «21 ВЕК» (ООО) от 16 апреля 2013 года наименование кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «Расчетный центр Финансового Дома» было изменено на Небанковская кредитная организация «21 ВЕК» (Общество с ограниченной ответственностью).

Основная деятельность

Основным видом деятельности НКО являются открытие и ведение банковских счетов юридических лиц; осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам; кассовое обслуживание физических и юридических лиц, купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах, осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов. НКО не является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц.

По состоянию за 31 декабря 2017 года НКО не имеет филиалов, представительств, дочерних и зависимых организаций.

Среднесписочная численность сотрудников НКО в 2017 году составила 33 человека (в 2016 году – 20 человек).

На 01.01.2018 г. участниками НКО являются 10 физических лиц.

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал кредитной организации до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2003 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года составляет 5 300 тысяч рублей (2016 г.: 5 300 тысяч рублей). По состоянию за 31 декабря 2017 года уставный капитал полностью оплачен.

Ниже приведен список участников НКО по состоянию за 31 декабря 2017 и 2016 гг.:

Участник	2017		2016	
	Размер доли владения (в процентах)	Номинальная стоимость (тыс. руб.)	Размер доли владения (в процентах)	Номинальная стоимость (тыс. руб.)
Борисова Наталья Александровна	18,2%	964,60	18,2%	964,60
Денисов Александр Сергеевич	9,1%	482,30	9,1%	482,30
Капранов Николай Николаевич	9,1%	482,30	9,1%	482,30
Левша Галина Вячеславовна	9,1%	482,30	9,1%	482,30
Манаев Алексей Анатольевич	9,1%	482,30	9,1%	482,30
Маляшкин Виталий Андреевич	9,1%	482,30	9,1%	482,30
Насибуллина Инна Рифхатовна	9,1%	482,30	9,1%	482,30
Мезенцев Станислав Васильевич	9,1%	482,30	9,1%	482,30

НКО «21 ВЕК» (ООО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

Травянко Сергей Викторович	9,1%	482,30	9,1%	482,30
Гуляев Роман Владимирович	9,0%	477,00	9,0%	477,00
Итого:	100,0%	5 300	100,0%	5 300

Совет директоров НКО действует на основании Устава в его компетенцию входит решение вопросов общего руководства деятельностью НКО, кроме вопросов, отнесенных к исключительной компетенции общего собрания участников. Исполнительными органами НКО являются Председатель Правления (единоличный исполнительный орган) и Правление НКО (коллегиальный исполнительный орган). Председатель Правления действует на основании Устава, осуществляет руководство текущей деятельностью, не владеет долями в уставном капитале НКО.

Правление НКО действует на основании Устава, а также утвержденного общим собранием участников Положения о Правлении, руководит всей оперативной деятельностью НКО. Члены Правления не владеют долями в уставном капитале НКО.

Зарегистрированный адрес: 197110, Санкт-Петербург, Песочная набережная, дом 40, литер А, помещение 26Н, Российская Федерация.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Функциональной валютой НКО является российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

2. Экономическая среда, в которой НКО осуществляет свою деятельность

Сальдированный финансовый результат российских компаний с января по октябрь 2017 года продолжил фиксировать отрицательную динамику, сократившись на 5.3% по сравнению с сопоставимым периодом 2016 года. Бюджетная система остается устойчивой в условиях жестких ограничений по расходам. По итогам 2017 года Минфин прогнозирует дефицит в размере 1.6% от ВВП, при этом в планах продолжить курс на снижение в 2018 году, сведя показатель к 1.3% от ВВП.

Устойчивый рост нефтяных котировок в 4-ом квартале 2017 года (+20.4%) способствовал ускорению пополнения резервов бюджета посредством ежедневных интервенций на валютном рынке (+6.7 млрд. долларов США в 4-ом квартале 2017 года, +14.6 млрд долларов США за 2017 год), что поддержало стабильность рубля. Несмотря на требующуюся трансформацию пенсионной системы, а также обсуждение перераспределения налоговой нагрузки, оптимизм на нефтяном рынке уменьшит риски для бюджетной системы.

Стремительное замедление инфляции до 2.5% к концу года позволило Банку России завершить год снижением ключевой ставки до 7.75%. Дальнейшие темпы смягчения денежно-кредитных условий будут во многом зависеть от реализации обозначенных рисков для инфляции: урожайность, стабильный курс рубля. Однако сформировавшаяся тенденция к замедлению цен базовой корзины товаров при умеренном восстановлении потребительского спроса, а также благоприятная ситуация на нефтяном рынке формирует устойчивую почву для продолжения снижения ключевой ставки в 2018 году, но уже более медленными темпами (7.0% на конец 2018 года).

На фоне улучшения внутренней экономической ситуации международные рейтинговые агентства улучшили прогнозы по долгосрочному рейтингу дефолта России в иностранной валюте. Агентство Standard&Poors («BB+») 17 марта 2017 года улучшило прогноз до «Позитивного», агентство FitchRatings («BBB-») 22 сентября также улучшило прогноз со «Стабильного» на «Позитивный», отметив улучшение бюджетной дисциплины; агентство

Moody's («Вал») подтвердило прогноз по суверенному рейтингу России на «Стабильном» уровне. Таким образом, признание успехов в улучшении внутренних финансово-экономических и институциональных условий в стране позволяет сделать прогноз о возможном повышении суверенного рейтинга до инвестиционного уровня.

Основным направлением развития в 2017 году для банков стало «оцифрование» услуг, перевод платежей на мобильные платформы. Основными точками роста явились: предложение инновационных и высокотехнологичных услуг, скорость обслуживания и скорость обратной реакции сотрудников банка на требуемую клиентом услугу.

Основным драйвером роста могут стать только технологичность, новизна предоставляемых услуг, повышение их качества, доступность услуг на разных технических решениях (планшеты, мобильные телефоны). Причем выигрывать будут не только те, у кого больше точек продаж, но и те, кто предоставляет клиентам защищенный, технологичный и мобильный доступ к банковским услугам.

Руководство НКО полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса НКО.

3. Основы составления отчетности

В соответствии с IAS 1, п.81 руководством НКО принято решение о том, что все статьи доходов и расходов, признанные в отчетном периоде, отражаются в едином отчете о совокупном доходе. Соответственно, отдельно отчет о прибылях и убытках не составлялся.

Приведение российской публикуемой отчетности в соответствие с отчетностью по МСФО.

НКО ведет учетные записи в соответствии с банковским законодательством России. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этой учетной документации с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО во всех существенных аспектах. Результаты сверки собственных средств (капитала) НКО и прибыли за год по российской публикуемой отчетности и по МСФО приведены ниже:

	2017	
	<i>Собственный капитал</i>	<i>Прибыль за год</i>
<i>По российским правилам бухгалтерского учета (публикуемая отчетность - форма 0409806)</i>	8 585	(10 397)
<i>Амортизация основных средств</i>	-	-
<i>Влияние гиперинфляции на немонетарные статьи</i>	-	-
<i>Переоценка основных средств</i>	-	-
<i>Отражение безвозмездной помощи учредителя в капитале</i>	-	-
<i>Обязательства перед персоналом по неиспользованным отпускам</i>	-	-
<i>Отложенное налогообложение</i>	-	-
<i>По международным стандартам финансовой отчетности</i>	8 585	(10 397)

Основные допущения

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует от руководства НКО выработки оценок и допущений, влияющих на приводимые в отчетности суммы активов и обязательств НКО по состоянию на отчетную дату и приводимые в отчетности суммы доходов и расходов за отчетный период. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Денежные средства, размещенные в других кредитных организациях, отражаются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение. Оценка резерва под обесценение включает субъективный фактор. НКО производит оценку резерва под обесценение с целью поддержания резерва на уровне, который руководство НКО считает достаточным для покрытия рисков НКО по размещенным средствам.

Функциональная валюта

Функциональной валютой настоящей финансовой отчетности является российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – тыс. руб.).

Финансовая отчетность кредитной организации составлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее Международные стандарты финансовой отчетности и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности.

Кредитная организация ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность составлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при составлении данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Данная финансовая отчетность составлена на основе принципа непрерывно действующей организации.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году. Перечисленные ниже пересмотренные стандарты, применимые к деятельности кредитной организации, вступили в силу с 1 января 2017 года, но не оказали существенного влияния на кредитной организации:

- **«Инициатива в сфере раскрытия информации»** - Поправки к МСФО (IAS) 7 (выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).
- **«Признание отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам»** - Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены 19 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 12, включенные в Ежегодные усовершенствования МСФО, 2014-2016 гг. (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, и которые кредитная организация не приняла досрочно.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (выпущен в июле 2014 года и вступает силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Основные отличия этого стандарта заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.
- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели организации по управлению финансовыми активами и от того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки лишь платежами в счет основного долга и процентов. Если долговой инструмент предназначен для получения денег, он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом также предусматривает лишь платежи в счет основного долга и процентов. Долговые инструменты, которые предусматривают лишь платежи в счет основного долга и процентов и удерживаются в портфеле, могут классифицироваться как оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если организация и удерживает их для получения денежных потоков по активам, и продает активы. Финансовые активы, не содержащие денежных потоков, являющихся лишь платежами в счет основного долга и процентов, необходимо оценивать по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные финансовые инструменты). Встроенные производные инструменты больше не отделяются от финансовых активов, но будут учитываться при оценке условия, предусматривающего лишь платежи в счет основного долга и процентов.
- Инвестиции в долевыми инструментами должны всегда оцениваться по справедливой стоимости. При этом руководство может принять решение, не подлежащее изменению, об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если инструмент не предназначен для торговли. Если долевым инструментом предназначен для торговли, то изменения справедливой стоимости отражаются в составе прибыли или убытка.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются клиенту, по цене операции. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с цены по договору, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра. Затраты, связанные с получением и заключением договоров с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться в течение срока поступления экономических выгод от договора. Ожидается, что стандарт не окажет существенного влияния на финансовую отчетность Компании.

Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами» (выпущен 12 апреля 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Поправки не приводят к изменению основополагающих принципов

стандарта, а поясняют, как эти принципы должны применяться. В поправках разъясняется, как выявить в договоре обязанность к исполнению (обещание передачи товара или услуги покупателю); как установить, является ли компания принципалом (поставщиком товара или услуги) или агентом (отвечающим за организацию поставки товара или услуги), а также как определить, следует ли признать выручку от предоставления лицензии в определенный момент времени или в течение периода. В дополнение к разъяснениям поправки включают два дополнительных освобождения от выполнения требований, что позволит компании, впервые применяющей новый стандарт, снизить затраты и уровень сложности учета. На основании анализа финансовых активов и финансовых обязательств Компании на 31 декабря 2017 года, и на основе фактов и обстоятельств, существующих на указанную дату, руководство Компании оценило, что воздействие на ее финансовую отчетность от принятия нового стандарта с 1 января 2018 года является несущественным.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен 13 января 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отношении операций аренды. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим, **МСФО (IFRS) 16** отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой, как это предусматривается **МСФО (IAS) 17**, и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Арендаторы должны будут признавать:

- (а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной;
- (б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках и о прочем совокупном доходе.

В отношении учета аренды у арендодателя **МСФО (IFRS) 16**, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные **МСФО (IAS) 17**. Таким образом, арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты). **МСФО (IFRS) 17** заменяет **МСФО (IFRS) 4**, который позволял организациям продолжать использовать существующую практику в отношении порядка учета договоров страхования, из-за чего инвесторам было сложно сравнивать и сопоставлять финансовые результаты страховых компаний, схожих по остальным показателям. **МСФО (IFRS) 17** является единым стандартом, основанным на принципах, для отражения всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования страховщика. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации, к которой прибавляется (если стоимость является обязательством) или из которой вычитается (если стоимость является активом) сумма нераспределенной прибыли по группе договоров (сервисная маржа по договорам). Страховщики будут отражать прибыль от Компании договоров страхования за период, в течение которого они предоставляют страховое покрытие, и в момент освобождения от риска. Если группа договоров является или становится убыточной, организация отражает убыток незамедлительно.

КРМФО (IFRIC) 22 – «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения» (выпущено 8 декабря 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). В этой интерпретации рассматривается вопрос о том, как определять дату операции при применении стандарта к валютным операциям, **МСФО (IAS) 21**. Эта интерпретация применяется к тем случаям, когда организация выплачивает или получает вознаграждение авансом по договорам в иностранной валюте. В этой интерпретации указано, что датой операции является дата, на которую организация первоначально признает неденежный актив или неденежное обязательство, возникающее в результате выплаты или получения авансового вознаграждения. Если имеется несколько выплат или получений авансов, то, согласно требованиям интерпретации, организация должна определить дату операции по каждой выплате или получению авансового вознаграждения.

КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении учета налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). **МСФО (IAS) 12** содержит руководство по отражению текущего и отложенного налога, но не содержит руководства, как отражать влияние неопределенности. Интерпретация разъясняет порядок применения требований **МСФО (IAS) 12** по признанию и оценке в случае неопределенности при отражении налога на прибыль. Организация должна решить, рассматривать ли каждый случай неопределенности отдельно или вместе с одним или несколькими другими случаями неопределенности, в зависимости от того, какой подход позволяет наилучшим образом прогнозировать разрешение неопределенности. Организация должна исходить из предположения, что налоговые органы будут проводить проверку сумм, на проведение проверки которых имеют право, и при проведении проверки будут располагать всей полнотой знаний обо всей значимой информации. Если организация приходит к выводу о низкой вероятности принятия налоговыми органами решения по конкретному вопросу, в отношении которого существует неопределенность при отражении налога, последствия неопределенности будут отражаться в определении соответствующей налогооблагаемой прибыли или налогооблагаемого убытка, налоговых баз, неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых льгот или налоговых ставок посредством использования либо наиболее вероятного значения, либо ожидаемого значения, в зависимости от того, какой метод организация считает наиболее подходящим для прогнозирования разрешения неопределенности. Организация отразит влияние изменения фактов и обстоятельств или появления новой информации, которая влияет на суждения или оценочные значения согласно интерпретации, как изменение оценочных значений. Примеры изменений фактов и обстоятельств или новой информации, которая может привести к пересмотру суждения или оценки, включают, в том числе, но не ограничиваясь этим, проверки или действия налоговых органов, изменения правил, установленных налоговыми органами, или истечение срока действия права налоговых органов на проверку или повторную проверку конкретного вопроса по отражению налога на прибыль. Отсутствие согласия или несогласие налоговых органов с отдельным решением по конкретному вопросу по отражению налога, при отсутствии других фактов, скорее всего не будет представлять собой изменение фактов и обстоятельств или новую информацию, влияющую на суждения и оценочные значения согласно интерпретации. В настоящее время Компания проводит оценку того, как данная интерпретация повлияет на ее финансовую отчетность.

Ожидается, что следующие стандарты и интерпретации после вступления в силу не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Компании:

- **«Продажа или взнос активов в ассоциированную организацию или совместное предприятие инвестором»** – Поправки к **МСФО (IFRS) 10** и **МСФО (IAS)**

28(выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся после даты, определенной Советом по международным стандартам финансовой отчетности).

- Поправки к **МСФО (IFRS) 2 «Выплаты, основанные на акциях»** (выпущен 20 июня 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Применение **МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»** вместе с **МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»** – Поправки к **МСФО (IFRS) 4** (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу, в зависимости от подхода, в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты для компаний, принявших решение о применении варианта с временным освобождением, или, когда компания впервые применяет **МСФО (IFRS) 9** для компаний, которые выбрали «оверлейный» подход).
- Переводы в состав или из состава инвестиционной недвижимости – Поправки к **МСФО (IAS) 40** (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Ежегодные усовершенствования **Международных стандартов финансовой отчетности, 2014-2016 гг.** – Поправки к **МСФО (IFRS) 1** и **МСФО (IAS) 28** (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Характеристики досрочного погашения, предполагающего отрицательную компенсацию – Поправки к **МСФО (IFRS) 9** (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Долгосрочные доли участия в ассоциированных организациях и совместных предприятиях – Поправки к **МСФО (IAS) 28** (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

Ежегодные усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности, 2015-2017 гг. – Поправки к **МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23** (выпущены 12 декабря 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

4. Принципы учетной политики

При подготовке финансовой отчетности НКО использовал учетную политику, изложенную ниже. Положения учетной политики последовательно применялись к отчетным периодам, представленным в данной финансовой отчетности.

Консолидированная финансовая отчетность

НКО не составляет консолидированную финансовую отчетность, поскольку не имеет дочерних организаций.

Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранных валютах первоначально отражаются в российских рублях по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату операции. Курсовые разницы между договорными обменными курсами операций и официальным курсом ЦБ РФ на даты таких операций включаются в отчет о прибылях и убытках как чистые доходы от операций с иностранной валютой.

Выраженные в иностранных валютах монетарные активы и обязательства переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на отчетную дату. Курсовые разницы, возникающие при переоценке этих активов и обязательств, отражаются в отчете о прибылях и убытках как чистые доходы от переоценки иностранной валюты.

По состоянию за 31 декабря 2017 года официальный обменный курс ЦБ РФ, использованный НКО для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 57,6002рублей за 1 доллар США (2016 г. 60,6569 рублей за 1 доллар США), 68,8668рублей за 1 евро (2016 г. 63,8111рублей за 1 евро).

Ключевые методы оценки

При отражении финансовых инструментов НКО «21 ВЕК» использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

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

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства НКО оценивает его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

Обесценение финансовых активов

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков НКО формирует резервы по вложениям во все категории финансовых активов.

Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка») и если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

К объективным признакам обесценения финансового актива или группы финансовых активов, относится ставшая известной владельцу актива информация о следующих событиях убытка:

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

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

НКО избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

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

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе имеющейся у руководства статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также о возможности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения признаются путем создания резервов в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее

время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

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

Финансовые активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в балансе резерва под обесценение. Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Прекращение признания финансовых активов

НКО прекращает признавать финансовый актив только в том случае, когда:

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

Финансовый актив считается переданным НКО только в том случае, когда она:

- передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;

или

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

При передаче финансового актива НКО оценивает степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Основные средства

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

Помещение НКО переоценивается. Частота переоценки зависит от изменения справедливой

стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в отчет об изменениях в собственном капитале, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

В 2017 году переоценки не производилось.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли (убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупном доходе (убытке) в момент их совершения.

Амортизация

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

	лет
<i>Здания и сооружения</i>	50
<i>Транспортные средства</i>	5
<i>Компьютерное и офисное оборудование</i>	5
<i>Мебель</i>	6
<i>Прочее имущество</i>	7

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

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

Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), прочие заемные средства. Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупном доходе (убытке) в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками

НКО. Взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования рассчитываются в процентном отношении к текущему фонду оплаты труда и отражаются в составе расходов на содержание персонала в том периоде, когда начисляется соответствующая заработная плата.

НКО не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Налогообложение прибыли за год включает текущий налог и изменения в отложенном налогообложении. Текущий налог рассчитывается на основе налогооблагаемой прибыли за год на основе ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы по отложенному налогообложению анализируются на каждую отчетную дату и учитываются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы, снижающие налогооблагаемую базу.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на прочий совокупный доход, также относится на прочий совокупный доход. При реализации данных финансовых активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в составе прибылей и убытков.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2017	2016
<i>Касса</i>	888	11 016
<i>Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)</i>	11 173	4 458
<i>Корреспондентские счета в банках Российской Федерации</i>	39	3 158
<i>Корреспондентские счета в банках других стран</i>	1	52
Итого денежные средства и их эквиваленты	12 101	18 684

6. Средства в других банках

	2017	2016
Корреспондентские счета в других банках	43	-
Резерв под обесценение средств на корреспондентских счетах в других банках	(1)	-
Итого денежные средства и их эквиваленты	42	-

7. Основные средства и нематериальные активы

	Недвижимость	Офисное и компьютерное оборудование	Прочие основные средства	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость за 31 декабря 2016 года	-	412	91	399	902
Стоимость					
Остаток на 1 января 2017 г.	-	2 074	973	1 165	4 212
Поступление за год	-	-	-	-	-
Выбытие за год	-	-	-	-	-
Остаток за 31 декабря 2017 года	-	2 074	973	1 165	4 212
Амортизация					
Остаток на 1 января 2017 года	-	1662	882	766	3 310
Амортизация за год	-	244	80	216	540
Выбытие	-	-	-	-	-
Остаток за 31 декабря 2017 года	-	1 904	962	982	3 849
Остаточная стоимость за 31 декабря 2017 года	-	168	11	183	362

	Недвижимость	Офисное и компьютерное оборудование	Прочие основные средства	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость за 31 декабря 2015 года	-	866	371	655	1 892
Стоимость					
Остаток на 1 января 2016 г.	-	2 074	973	1 165	4 212
Поступление за год	-	-	-	-	-
Выбытие за год	-	-	-	-	-
Остаток за 31 декабря 2016 года	-	2 074	973	1 165	4 212
Амортизация					
Остаток на 1 января 2016 года	-	1 208	602	510	2 320
Амортизация за год	-	454	280	256	990
Выбытие	-	-	-	-	-
Остаток за 31 декабря 2016 года	-	1 662	882	766	3 310
Остаточная стоимость за 31 декабря 2016 года	-	412	91	399	902

8. Прочие активы

	2017	2016
<i>Прочие финансовые активы</i>	-	-
<i>Итого прочих финансовых активов</i>	-	-
<i>Прочие нефинансовые активы</i>		
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	132	120
Расходы будущих периодов	104	97
<i>Итого прочих нефинансовых активов</i>	236	217
Резерв под обесценение	(4)	(3)
<i>Итого прочие активы</i>	232	214

Далее представлено движение резерва под обесценение прочих активов.

	2017	2016
<i>Резерв под обесценение прочих активов на 1 января</i>	3	4
<i>(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение в течение года.</i>	1	(1)
<i>Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря</i>	4	3

9. Средства других банков

	2017	2016
<i>Корреспондентские счета кредитных организаций</i>	27	25
<i>Итого средств других банков</i>	27	25
<i>Краткосрочные</i>	27	25
<i>Долгосрочные</i>	-	-

10. Средства клиентов

Средства клиентов по состоянию за 31 декабря 2017 года представляют собой текущие счета юридических лиц на сумму 4 191 тыс. руб. (2016 г.: 10 819 тыс. руб.).

Распределение средств клиентов по отраслям экономики представлено в следующей таблице:

	2017		2016	
	Сумма	%	Сумма	%
<i>Торговля</i>	406	9,68	121	1,1
<i>Общая коммерческая и финансовая деятельность</i>	3 444	82,18	9 516	88,0
<i>Прочее</i>	341	8,14	1 182	10,9
<i>Итого средств клиентов</i>	4 191	100,0	10 819	100,0

11. Прочие обязательства

	2017	2016
<i>Прочие финансовые обязательства</i>	-	-
Итого прочих финансовых обязательств	-	-
<i>Прочие нефинансовые обязательства</i>		
Обязательства перед контрагентами	86	150
Операционные налоги к уплате	1	6
Расчеты с персоналом	283	422
Итого прочих нефинансовых обязательств	370	578
Итого прочих обязательств	370	578

12. Уставный капитал

Согласно редакции Устава НКО обязано выплатить участнику действительную стоимость его доли или части доли в Уставном капитале, либо выдать ему в натуре имущество такой же стоимости в течение шести месяцев со дня возникновения соответствующей обязанности.

Количественная информация об уставном капитале НКО приведена в отчете об изменениях в собственном капитале и в примечании 1.

13. Нераспределенная прибыль, безвозмездная помощь учредителя

Информация о структуре безвозмездной помощи учредителя приведена в таблице ниже:

Безвозмездная помощь учредителя	Всего	Денежные взносы	Неденежные взносы
На 31 декабря 2015 года	11 888	11 888	-
Денежные взносы	5 482	5 482	-
Неденежные взносы	-	-	-
На 31 декабря 2016 года	17 370	17 370	-
Денежные взносы	10 332	10 332	-
Неденежные взносы	-	-	-
На 31 декабря 2017 года	27 702	27 702	-

Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) сформирована:

Убытки прошлых лет – в сумме 19 053 тыс. рублей.

Убыток текущего периода – в сумме 10 397 тыс. рублей.

В соответствии с российским законодательством НКО распределяет прибыль в качестве выплат участникам или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

По состоянию за 31 декабря 2017 года неиспользованная прибыль прошлых лет в распоряжении НКО в соответствии с публикуемой отчетностью по российским правилам бухгалтерского учета составила 3 322 тыс. руб. (2016 г.: 3 194 тыс. руб.).

14. Процентные доходы и расходы

	2017	2016
<i>Процентные доходы</i>	173	352
Итого процентные доходы	173	352
<i>Процентные расходы</i>		
Средства других банков	-	-
Итого процентные расходы	-	-
Чистые процентные доходы (расходы)	173	352

15. Комиссионные доходы и расходы

	2017	2016
<i>Комиссионные доходы</i>		
Комиссия по расчетным операциям	618	421
Комиссия за выполнение функций агента валютного контроля	12	338
Комиссия за открытие и ведение счетов	249	496
Прочие комиссии	3 114	608
Итого комиссионные доходы	3 993	1 863
<i>Комиссионные расходы</i>		
Комиссия по расчетным операциям	(563)	(344)
Услуги по переводам денежных средств	(31)	(14)
Итого комиссионные расходы	(594)	(358)
Чистые комиссионные доходы	3 399	1 505

16. Административные и прочие операционные расходы

	2017	2016
<i>Затраты на персонал</i>	12 929	5 983
<i>Административные расходы</i>	4 212	3 258
<i>Амортизация основных средств</i>	324	734
<i>Амортизация НМА</i>	216	256
<i>Прочие налоги, за исключением налога на прибыль</i>	398	346
<i>Арендная плата</i>	11 325	3 649
<i>Прочие расходы, относящиеся к основным средствам</i>	56	690
<i>Прочее</i>	307	-
Итого административных и прочих операционных расходов	29 767	14 916

17. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль

	2017	2016
<i>Текущий налог на прибыль</i>	30	-
<i>Расходы/(выгода) по отложенному налогу</i>	-	-
Всего расходы (возмещение) по налогу на прибыль	30	0

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли НКО, в 2017 году составляла 20% (2016 г.: 20%). Сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению представлено ниже:

	2017 год	2016 год
Прибыль / (убыток) по МСФО до налогообложения	(10 367)	(5 144)
Теоретические налоговые отчисления (возмещения) по ставке 20%	0	0
Влияние временных разниц	-	(40)
Изменение отложенного налогового актива, неотраженного в отчетности	40	
Влияние постоянных разниц	10 476	5 184
Налогооблагаемая прибыль	149	0
Текущий налог на прибыль	(30)	0

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20%.

Временные разницы по состоянию за 31 декабря 2017 года представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 г.	Отражен о в отчете о прибыли х и убытках	Отраже но в отчете о совокуп ном доходе	31 декабря 2016 г.	Отражен о в отчете о прибыли х и убытках	Отражен о в отчете о совокуп ном доходе	31 декабря 2015 г.
Налоговый эффект временных разниц (ставка налога 20%)							
Прочие активы	-	(14)	-	14	1	-	13
Прочие обязательства	-	(26)	-	26	(2)	-	28
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	-	(40)	-	40	(1)	-	41

В отчетности по состоянию на 31.12.2016 и на 31.12.2015 отложенный налоговый актив не признавался. В соответствии МСФО (IAS 12) «Налоги на прибыль» в 2017 году не возникает отложенный налоговый актив или обязательство.

18. Управление финансовыми рисками

Принятие рисков - основа банковского дела. Кредитные организации имеют успех тогда, когда принимаемые ими риски разумны, контролируемы и находятся в пределах их финансовых возможностей и компетенции.

Основной элемент защиты от многочисленных видов рисков - это собственный капитал, планомерное наращивание которого имеет приоритетное значение. Сохранение и увеличение капитала, адекватность величины активов величине собственных средств, достаточность капитала величине принятых на себя и потенциально возможных рисков - основа политики управления рисками в НКО. Цель управления рисками - достичь приемлемого соотношения риска и доходности и минимизировать возможное негативное влияние рисков на финансовые показатели НКО.

Основным направлением концентрации рисков, связанным с различными банковскими операциями, характерными для НКО, являются регуляторный риск, операционный риск, валютный риск, риск ликвидности, правовой риск и риск потери деловой репутации. Указанные виды рисков были связаны с текущей деятельностью и проведением собственных хозяйственных операций кредитной организацией.

В НКО разработаны различные методы и способы адекватной оценки рисков в целях эффективного управления и контроля за ними. При этом первоочередное внимание уделяется выполнению требований Банка России. При построении системы управления рисками с целью приближения к соответствию мировым стандартам управления рисками в НКО учитываются рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору и регулированию.

Основные этапы управления банковскими рисками включают:

- контроль за соблюдением установленных лимитов, стандартов и внутренних регламентов деятельности;
- постоянное наблюдение, выявление и оценка уровня рисков, присущих деятельности НКО;
- разработка и проведение мероприятий по снижению уровня рисков, анализ возможных причин превышения предельно допустимого уровня рисков, принятых на НКО;
- контроль за выполнением мероприятий, разработанных для поддержания риска на заданном уровне, контроль за соблюдением установленных процедур управления рисками и уровня принятых НКО рисков.

Управление рисками осуществляется специальным подразделением НКО – службой управления рисками (далее – СУР).

В соответствии со стратегией развития НКО основными целями управления рисками являются:

- обеспечение максимальной сохранности активов и капитала;
- защита интересов НКО, контрагентов и клиентов НКО;
- минимизация рисков;
- урегулирование и предотвращение возникновения конфликта интересов;
- соблюдение сотрудниками НКО законодательства, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности;
- обеспечение надлежащего уровня надежности банковской деятельности.

Основными задачами системы управления рисками являются:

- выявление, измерение, анализ и определение приемлемого уровня банковских рисков, которые возникают у НКО в процессе деятельности;
- качественная и количественная оценка отдельных видов рисков;
- постоянный контроль банковских рисков.

Ниже приведено описание политики НКО в отношении управления данными рисками.

Риск ликвидности – риск того, что один из участников будет иметь недостаточно средств для выполнения обязательств в системе расчетов в полной мере и в срок, хотя, возможно, сможет это сделать когда-то в будущем. Управление риском осуществляется на постоянной основе и выражается в постоянном мониторинге и контроле, структуры баланса НКО, анализе рыночной ситуации, планировании изменений ресурсной базы и возможностей корректировки активной части.

Отсутствие риска ликвидности достигается выполнением обязательного норматива ликвидности на уровне не менее 100%. Значение обязательного норматива ликвидности по состоянию за 31 декабря 2017 составило 264,7% (31 декабря 2016: 163,6%). По состоянию за 31 декабря 2017 года все обязательства НКО классифицированы как обязательства до востребования, совокупная недисконтированная стоимость обязательств равна их балансовой стоимости и составила 4 588 тыс. рублей (2016: 11 422 тыс. рублей)

Кредитный риск - риск того, что один из участников не сможет полностью выполнить свои обязательства в системе расчетов на данный момент или на любой момент в будущем.

НКО не размещает денежные средства в следующие виды активов: кредиты (займы), депозиты, учтенные векселя, ценные бумаги; не осуществляет финансирования под уступку денежного требования (факторинг); сделок по приобретению права требования; сделок, связанных с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа; сделок по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг; сделок по операциям финансовой аренды (лизинга).

У НКО не существует обязательств перед банками-корреспондентами о поддержании (хранении) на корреспондентских счетах минимального размера денежных средств.

НКО ежемесячно анализирует и оценивает финансовое состояние банков - контрагентов в соответствии с утвержденным внутренним документами. Система оценки финансового положения банков-контрагентов базируется на информации, полученной по данным бухгалтерской отчетности и аналитическим расчетам, сообщений средств массовой информации и международных рейтинговых агентств. Анализ финансового состояния и оценка кредитоспособности контрагентов в целях формирования (уточнения размера) резерва на возможные потери осуществляются по данным в последний рабочий день отчетного месяца.

Географический риск

НКО признаёт свою подверженность страновому (географическому) риску который определяется как риск возникновения убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

По состоянию за 31 декабря 2017 года операции с нерезидентами представлены средствами на корреспондентских счетах в кредитных организациях других стран в сумме 1 тыс. рублей (2016 г.: 52 тыс. рублей).

Рыночный риск - это риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов НКО, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски.

В соответствии со спектром банковских операций, на проведение которых у НКО имеется право, деятельность НКО, подвержена только валютному риску.

Валютный риск

НКО принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. НКО осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции.

В качестве инструмента управления валютным риском НКО использует систему обязательных ограничений, установленных ЦБ РФ, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ). НКО соблюдал указанные ограничения в представленных отчетных периодах.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска НКО по состоянию за 31 декабря 2017 и 2016 годов. НКО не использует представленный ниже анализ для целей управления валютным риском.

	За 31 декабря 2017 года			За 31 декабря 2016 года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Рубли	12 288	4 562	7 726	15 440	11 396	4 044
Доллары США	180	0	180	1 548	2	1 546
Евро	71	26	45	1 781	24	1 757
Прочие	0	0	0	129	0	129
Итого	12 539	4 588	7 951	18 898	11 422	7 476

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли и капитала за год к разумно возможным изменениям обменных курсов основных иностранных валют к рублю по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными.

Влияние на прибыль связано с изменением балансовой стоимости денежных активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте. Положительное значение свидетельствует об увеличении прибыли и капитала за год в результате укрепления соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю.

НКО «21 ВЕК» (ООО)**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года**

(в тысячах российских рублей)

	за 31 декабря 2017		за 31 декабря 2016	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства (капитал)	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства (капитал)
Укрепление доллара США на 5%	9	9	77	77
Ослабление доллара США на 5%	(9)	(9)	(77)	(77)
Укрепление евро на 5%	2	2	88	88
Ослабление евро на 5%	(2)	(2)	(88)	(88)
Укрепление прочих валют на 5%	0	0	6	6
Ослабление прочих валют на 5%	0	0	(6)	(6)

Ограничения анализа чувствительности

В приведенной выше таблице анализа чувствительности отражено влияние изменения одного фактора риска, тогда как другие факторы остаются неизменными. В действительности, существует взаимосвязь между различными факторами риска. Ограничением является и предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом. Кроме того, анализ чувствительности не учитывает, что НКО осуществляет активное управление своими активами и пассивами, и включает использование прогноза НКО о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с определенной степенью уверенности.

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

Организация управления правовым риском - осуществляется в целях уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов.

В целях снижения правового риска НКО разрабатывает формы договоров, заключаемых с контрагентами.

Риск потери деловой репутации кредитной организации (репутационный риск) - риск возникновения у кредитной организации убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

Управление репутационным риском достигается при соблюдении определенных принципов следующими методами:

- система лимитов;
- система полномочий и принятия решений;
- система мониторинга, контроля и (или) минимизации;
- информационная система (система отчетности).

Выявление и оценка уровня правового риска и репутационного риска осуществляется на постоянной основе юридической службой НКО при участии структурных подразделений и органов управления НКО.

Состав и периодичность отчетности по управлению рисками.

В целях обеспечения необходимого контроля управления рисками НКО формируется и предоставляется следующая отчетность:

- ежеквартальный отчет СУР Председателю Правления об уровне совокупного риска НКО;
- ежеквартальный отчет СУР «Мониторинг операционного риска» Председателю Правления НКО. В случае превышения в отчетном периоде установленного лимита какого-либо индикатора операционного риска СУР незамедлительно информирует об этом Председателя Правления НКО;
- отчет СУР до 30 декабря каждого года Совету директоров и Председателю Правления о понесенных НКО операционных убытках;
- ежемесячный отчет службы внутреннего контроля Председателю Правления о фактах реализации регуляторного риска (понесенных убытков) в разрезе причин их возникновения и формы проявления.
- ежеквартальный отчет СУР Председателю Правления «Динамика показателей качественной оценки уровня правового риска».

19. Внебалансовые и условные обязательства

Судебные разбирательства

В ходе текущей деятельности НКО может становиться объектом судебных исков и претензий. В 2017 году судебных разбирательств не проводилось. В краткосрочной перспективе руководство НКО не ожидает судебных разбирательств.

Налоговое законодательство

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности НКО может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, НКО, могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. Руководство кредитной организации уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо оценочных обязательств в данной финансовой отчетности начислено не было.

20. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен актив или урегулировано обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась НКО исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

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

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. По мнению НКО справедливая стоимость средств клиентов и средств других банков не имеет значительных отличий от их балансовой стоимости.

21. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится с ней под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Руководство текущей деятельностью НКО осуществляется Председателем Правления – единоличным исполнительным органом и Правлением – коллегиальным исполнительным органом.

В 2017 году распределение между участниками части прибыли не осуществлялось. По итогам 2017 года распределение части прибыли между участниками не планируется.

Информация о краткосрочных вознаграждениях членов Правления представлена ниже.

Краткосрочные вознаграждения членов Правления НКО за 2017 год составили 1 323 тыс. руб. (2016 год – 748 тыс. руб.), что составляет 13,3 % от общего объема вознаграждений (2016 год 16,3%).

В 2017 году в собственность НКО членом Совета Директоров безвозмездно была оказана финансовая помощь в размере 10 332 тыс. рублей (в 2016 году: 5 482 тыс. рублей).

22. Управление капиталом

НКО поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями НКО в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение деятельности НКО как непрерывно действующего предприятия, чтобы он продолжал приносить доход своим участникам. Внешние требования по капиталу российских кредитных организаций установлены Банком России.

Капитал, которым управляет НКО, включает уставный капитал и нераспределенную прибыль. Согласно требованиям Банка России, капитал НКО, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, должен быть не менее 12% от суммы активов, взвешенных с учетом риска. По состоянию за 31 декабря 2017 года этот коэффициент составил 44,8% (2016 г.: 84,6%), превысив установленный минимум.

НКО отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность.

В таблице ниже приведена структура капитала НКО, рассчитанного по методике Банка России с учетом международных подходов к повышению устойчивости банковского сектора ("Базель III") по состоянию за 31.12.2017 и 31.12.2016:

НКО «21 ВЕК» (ООО)**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года**

(в тысячах российских рублей)

(в тысячах российских рублей)	31.12.2017	31.12.2016
Базовый капитал		
Уставный капитал	5 300	5 300
Нераспределенная прибыль (убыток), в т.ч.:	3 153	3 194
Резервный фонд	28	21
Показатели, уменьшающие величину базового капитала, в том числе:	(183)	(399)
Нематериальные активы	(146)	(239)
Отрицательная величина добавочного капитала	(37)	(160)
Итого базовый капитал	8 298	8 116
Добавочный капитал		
Источники добавочного капитала	0	0
Показатели, уменьшающие величину добавочного капитала	(37)	(160)
Итого добавочный капитал	0	0
Итого основной капитал	8 298	8 116
Дополнительный капитал		
Источники дополнительного капитала	0	38
Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала	0	0
Итого дополнительный капитал	0	38
Итого капитала	8 298	8 154

23. События после отчетной даты

НКО учитывает и раскрывает информацию в отношении всех событий, как благоприятных, так и неблагоприятных, которые произошли в период после отчётной даты до даты утверждения финансовой отчётности к публикации.

Выделяется два типа событий: требующие корректив события, предоставляющие дополнительное подтверждение условиям, которые имелись на отчётную дату; не требующие корректив события, указывающие на условия, возникающие после отчётной даты.

Событий после отчетной даты, оказавших существенное влияние на финансовую отчетность, не было.

Утверждено Советом директоров НКО «21 ВЕК» 25 апреля 2018 года.

Председатель Правления

А. Ю. Трушкин

Главный бухгалтер

А. В. Белоусиков

