

*Небанковская кредитная организация общество с ограниченной ответственностью  
«АРБ-ИНКАСС»*

*Примечания к финансовой отчетности за год, завершившийся 31 декабря 2017 года  
(в тысячах рублей)*

**1. Основная деятельность НКО ООО «АРБ-ИНКАСС»**

Данная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Небанковской кредитной организации общества с ограниченной ответственностью «АРБ-ИНКАСС».

Небанковская кредитная организация Общество с ограниченной ответственностью «АРБ-ИНКАСС», НКО ООО «АРБ-ИНКАСС» (регистрационный номер 3353-К) создана в декабре 1998 года в форме общества с ограниченной ответственностью.

НКО осуществляет деятельность на рынке банковских услуг на основании лицензии, выданной Центральным Банком Российской Федерации № 3353-К от 10.11.2000 г. на осуществление инкассации денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов. НКО не осуществляет профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг.

НКО зарегистрирована по адресу: 111558, г. Москва, Свободный проспект, д.8 (до мая 2016 года НКО была зарегистрирована по адресу: 121099, г. Москва, Панфиловский переулок, дом 3).

НКО не имеет филиалов.

Дополнительный офис «Свободный», зарегистрированный по адресу: г. Москва, Свободный проспект, д. 8 в ноябре 2015 г., был закрыт 17 мая 2016 г.

Структура участников на 01 января 2018 года не изменилась по сравнению со структурой участников на 01 января 2017 года и представлена ниже:

№ п/п	Наименование участника	Данные о долях
1	Баясанова Д.М.	87,62
2	Скибинский В.Н.	2,30
3	Ежов О.Ю.	2,20
4	Хицова О.А.	2,20
5	Комарова О.У.	2,08
6	ООО «Современная бухгалтерия»	0,67
7	ООО «Технополис»	0,67
8	ООО «Бестайн»	0,64
9	ООО «Стеллер Ком»	0,56
10	ООО «МЕЙДИСЛИНГ»	0,53
11	ООО «ЭльтаКом»	0,53
	ВСЕГО	100

## **2. Экономическая среда, в которой НКО осуществляет свою деятельность**

Внешние условия, в которых НКО осуществляет свою деятельность, в целом характеризуется рядом неблагоприятных факторов и тенденций.

В Российской Федерации продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, отвечающей требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики в будущем будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Негативное влияние на экономику Российской Федерации оказывают снижение цен на нефть и санкции, введенные против Российской Федерации отдельными странами. Процентные ставки в рублях остаются высокими. Совокупность этих факторов привела к неопределенности относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы НКО. Руководство НКО полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости и развитию НКО в текущих условиях.

## **3. Основы представления отчетности**

Данная финансовая отчетность НКО составлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО), включая все принятые ранее МСФО, Разъяснения Постоянного комитета по разъяснениям и Разъяснения Комитета по разъяснениям международной финансовой отчетности. НКО ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую (финансовую) отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Данная финансовая отчетность является отдельной финансовой отчетностью.

Данная финансовая отчетность составлена на основе бухгалтерской (финансовой) 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 (если не указано иное).

НКО ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность составлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. Основные корректировки относятся к оценке активов по амортизированной стоимости.

Данная финансовая отчетность составлена на основе принципа непрерывно действующей организации. См. примечание 23.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения НКО новых, пересмотренных МСФО, Обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2017 года.

Пересмотренные в результате поправок стандарты, применимые для НКО с 01.01.2017, не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности НКО.



Ниже приведены стандарты МСФО, которые были выпущены, но не были обязательны к применению на отчетную дату:

Наименование	Объект	Применимы к годовым отчетным периодам, начинающимся не ранее	Ожидаемый эффект на финансовую отчетность
МСФО (IFRS) 9	Финансовые инструменты	1 января 2018 года	Не ожидается существенного эффекта (см. ниже)
МСФО (IFRS) 15	Выручка по договорам с покупателями	1 января 2018 года	В процессе оценки (см. ниже)
МСФО (IFRS) 16	Аренда	1 января 2019 года	Не ожидается существенного эффекта (см. ниже)
КМСФО (IFRIC) 22	Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения	1 января 2018 года	Не ожидается существенного эффекта
КМСФО (IFRIC) 23	Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль	1 января 2019 года	Не ожидается существенного эффекта
Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28	Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием	Дата применения будет определена позднее	Не применимо
Поправки к МСФО (IFRS) 9	Условия о досрочном погашении с отрицательным возмещением	1 января 2019 года	Не ожидается существенного эффекта
Поправки к МСФО (IFRS) 28	Долгосрочные вложения в ассоциированные организации и совместные предприятия	1 января 2019 года	Не применимо

### **МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»**

МСФО (IFRS) 9 вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты.

МСФО (IFRS) 9 вводит требования к классификации и оценке финансовых активов, но не ожидается, что они будут оказывать существенное влияние на финансовую отчетность. Основные аспекты МСФО (IFRS) 9, оказывающие влияние на НКО, относятся к классификации финансовых активов и применению модели ожидаемых кредитных убытков.

Все признанные финансовые активы, которые в настоящее время находятся в сфере действия МСФО (IAS) 39 будут впоследствии оцениваться в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Модель обесценения финансовых активов в соответствии с МСФО (IFRS) 9 будет отражать ожидаемые кредитные убытки и их изменения вместо модели понесенных потерь, которая предусмотрена в МСФО (IAS) 39.

НКО планирует применять упрощенный подход, заключающийся в признании ожидаемых кредитных убытков за весь срок, в отношении своей торговой дебиторской задолженности в соответствии с требованиями или разрешенным выбором учетной политики в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

В целом Руководство ожидает, что применение модели ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 приведет к более раннему признанию кредитных убытков и увеличит сумму обесценения, отраженную в отношении этих статей.

Руководство оценивает влияние применения МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность НКО как незначительное.

### **МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»**

МСФО (IFRS) 15 вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты.



МСФО (IFRS) 15 устанавливает основополагающие принципы для определения того, должна ли быть признана выручка, в какой сумме и когда. Стандарт заменяет действующее руководство по признанию выручки, в том числе МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство», МСФО (IAS) 18 «Выручка» и Разъяснение КРМФО (IFRIC) 13 «Программы лояльности покупателей».

Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются клиенту, по цене сделки. 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 получения экономических выгод от договора.

Кроме того, в стандарт были внесены дополнительные поправки, которые 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 НКО, впервые применяющей новый стандарт, снизить затраты и уровень сложности учета.

В настоящее время Руководство НКО оценивает потенциальный эффект от применения данного стандарта.

#### ***МСФО (IFRS) 16 «Аренда»***

МСФО (IFRS) 16 вводит единую модель определения соглашений аренды и учета со стороны, как арендодателя, так и арендатора. После вступления в силу новый стандарт заменит МСФО (IAS) 17 «Аренда» и все связанные разъяснения.

МСФО (IFRS) 16 различает договоры аренды и договоры оказания услуг на основании того, контролирует ли покупатель идентифицированный актив. Разделения между операционной арендой и финансовой арендой для арендатора больше нет, вместо этого используется модель, в соответствии с которой в учете арендатора должны признаваться актив в форме права пользования и соответствующее обязательство в отношении всех договоров аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью.

Актив в форме права пользования изначально признается по первоначальной стоимости и после первоначального признания учитывается по первоначальной стоимости (с учетом нескольких исключений) за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательства по аренде. Обязательство по аренде первоначально оценивается по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей. После первоначального признания обязательство по аренде корректируется на проценты по обязательству и арендные платежи, а также, среди прочего, на влияние модификаций договора аренды. Кроме того, классификация денежных потоков также изменится, поскольку платежи по договорам операционной аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 классифицируются в качестве денежных потоков от операционной деятельности, тогда как в соответствии с МСФО (IFRS) 16 арендные платежи будут разбиваться на погашение основной суммы обязательства и процентов, которые будут представляться как денежные потоки от финансовой и операционной деятельности, соответственно.

В отличие от учета со стороны арендатора, учет со стороны арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 остался практически неизменным по сравнению с МСФО (IAS) 17 и требует разделять договоры аренды на операционную или финансовую аренду.



Помимо прочего, требования к раскрытию информации в соответствии с МСФО (IFRS) 16 существенно расширились.

Руководство НКО не ожидает, что применение МСФО (IFRS) 16 окажет существенное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности НКО в отношении договоров аренды, в которых НКО является арендатором. Стандарт вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты, допускается досрочное применение для организаций, которые применяют МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 17 или с более ранней даты. Организации должны применять МСФО (IFRS) 17 ретроспективно, если это практически осуществимо, в противном случае должен применяться модифицированный ретроспективный подход или учет по справедливой стоимости.

***Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций»***

Поправки разъясняют следующие аспекты:

1. При оценке справедливой стоимости выплат на основе акций с расчетами денежными средствами, условия перехода прав и условия, при которых перехода прав не происходит, учитываются так же, как и при учете выплат на основе акций с расчетами долевыми инструментами.
2. Если в соответствии с налоговым законодательством организация обязана удержать определенное количество долевого инструмента, равное денежной оценке налогового обязательства работника, которое затем передается налоговым органам (т.е. соглашение о выплатах на основе акций содержит «условие расчетов на нетто-основе»), такое соглашение должно целиком классифицироваться как выплаты на основе акций с расчетами долевыми инструментами, как если бы оно классифицировалось таким образом в случае отсутствия условия расчетов на нетто-основе.
3. Изменение операции по выплатам на основе акций, в результате которого операция перестает классифицироваться как операция с расчетами денежными средствами и начинает классифицироваться как операция с расчетами долевыми инструментами, должно учитываться следующим образом:
  - прекращается признание предыдущего обязательства;
  - операция по выплатам на основе акций с расчетами долевыми инструментами признается по справедливой стоимости предоставленных долевого инструмента на дату изменения в том объеме, в котором были получены услуги;
  - разница между балансовой стоимостью обязательства на дату изменения и суммой, признанной в составе капитала, сразу признается в составе прибылей или убытков.

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, допускается досрочное применение. Действуют специальные правила перехода.

Руководство НКО не ожидает, что применение поправок в будущем существенно повлияет на финансовую отчетность, поскольку у НКО отсутствуют операции по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами, а также какие-либо обязательства в отношении удержания подоходного налога в связи с операциями по выплатам на основе акций.

***Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы инвестиционной недвижимости»***

Поправки разъясняют, что для переводов объектов недвижимости в категорию или из категории инвестиционной недвижимости требуется провести анализ того, выполняется ли или перестает выполняться определение инвестиционной недвижимости, что должно быть подтверждено объективными свидетельствами изменения характера использования объекта недвижимости. Поправки подчеркивают, что ситуации, помимо тех, что приведены в стандарте в качестве примеров, могут так же быть свидетельством изменения характера использования. Кроме того, изменение характера использования возможно также для строящихся объектов недвижимости (т.е. изменение характера использования не ограничивается только готовыми объектами).

Поправки применяются для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, допускается досрочное применение. Организации могут применять поправки ретроспективно (только если это возможно без использования более поздней информации) или проспективно. Применяются специальные переходные положения.

Руководство НКО не ожидает, что применение поправок в будущем существенно повлияет на финансовую отчетность, поскольку у НКО отсутствуют объекты инвестиционной недвижимости.

#### ***Основные оценки и суждения, применяемые руководством НКО в учете***

При подготовке финансовой отчетности в соответствии с МСФО Руководству НКО необходимо произвести оценки, расчеты и сделать допущения, которые влияют на учетную политику НКО и отчетные данные по активам, обязательствам, доходам и расходам. Оценки и допущения основаны на предыдущем опыте, а также на ряде других факторов, являющихся существенными в данных обстоятельствах, результаты которых являются основой для суждений об оценках активов и обязательств, не являющихся очевидными из других источников. Хотя суждения основаны на знаниях Руководством о мероприятиях и деятельности НКО, конечные результаты могут отличаться от данных оценок. Ниже приводятся ключевые суждения и оценки Руководства, сделанные в процессе применения учетной политики НКО и значительно влияющие на данные финансовой отчетности.

#### ***4. Принципы учетной политики***

##### ***Денежные средства и их эквиваленты***

Денежные средства и их эквиваленты включают деньги в кассе и на текущих счетах кредитной организации, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, которые могут быть реализованы в целях незамедлительного получения заранее известной суммы денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские кредиты и депозиты, за исключением кредитов «овернайт», показаны в составе средств в других кредитных организациях и банках-нерезидентах (далее – банки). Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

##### ***Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)***

Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, которые депонированы в Банке России (центральных банках), по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций кредитной организации. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.



## Средства в других банках

Средства в других банках включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные кредитной организацией банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением:

размещений «овернайт»;

тех, в отношении которых у кредитной организации есть намерение продать их немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как «предназначенные для торговли», и тех, которые после первоначального признания определяются кредитной организацией как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;

тех, которые после первоначального признания определяются в качестве «имеющихся в наличии для продажи»;

тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как «имеющиеся в наличии для продажи».

Средства, размещенные в других банках, отражаются начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости. Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или из категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не восстанавливаются. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита или депозита, возникающая при предоставлении кредитов или размещении депозитов по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита или размещения депозита по статье «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных». Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов и депозитов корректируется с учетом амортизации данного дохода или расхода, и процентный доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе «Обесценение финансовых активов».

## Обесценение финансовых активов

Для отражения в финансовой отчетности принятых рисков НКО формирует резервы по средствам в других банках, а также по прочим активам.

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 (далее – событие, приводящее к убытку), и если это событие (события), приводящее (приводящие) к убытку, оказывает (оказывают) такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными признаками, по которым НКО определяет, обесценен финансовый актив или нет (есть ли событие, приводящее к убытку), являются следующие события:

любой очередной взнос был просрочен, и задержка в платеже не вызвана недостатками работы



платежной системы;

у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем может, например, свидетельствовать финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена НКО;

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, в том числе связанных с финансовыми трудностями заемщика, предоставил заемщику льготные условия, что 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 (сопоставимым) финансовым активам.

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

НКО не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов. При последующей оценке оценка производится на индивидуальной основе исходя из предполагаемых потоков денежных средств, анализа финансовой отчетности заемщика, наличия признаков обесценения.

Убытки от обесценения финансового актива признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию независимо от степени вероятности такой реализации.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга должника), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в составе прибыли или убытка посредством корректировки созданного резерва. Такая корректировка не должна приводить к тому, чтобы балансовая стоимость финансового актива превысила его амортизированную стоимость, рассчитанную, как если бы обесценение не было признано, на дату восстановления обесценения.

После корректировки финансового актива в результате обесценения до возмещаемой стоимости процентный доход отражается на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения.

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва на возможные потери от обесценения, отраженного в отчете о финансовом положении.

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



## Основные средства

Объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).

На конец каждого отчетного периода кредитная организация определяет наличие признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, кредитная организация производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, и ценности использования.

Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине. Убыток от обесценения по переоцененному основному средству признается в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе в размере величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств и отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения. Затраты по замене крупных частей (компонентов) основных средств признаются в стоимости таких основных средств. Стоимость заменяемых частей (компонентов) основных средств подлежит прекращению признания.

## Амортизация

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

№ п/п	Объекты ОС	Норма амортизации
1	Вычислительная техника	30%
2	Автомобили	20%
3	Прочее оборудование	20%-10%

Примененный по отношению к активу метод амортизации пересматривается один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» (далее – МСФО (IAS) 8).

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, то есть когда местоположение и состояние актива обеспечивают возможность его использования в соответствии с намерениями кредитной организации. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как предназначенного для продажи (или включения его в выбывающую группу) или даты прекращения признания данного актива. Земля не подлежит амортизации.

### **Операционная аренда**

Когда кредитная организация выступает в роли арендатора и риски и выгоды от владения объектами аренды не передаются арендодателем кредитной организации, общая сумма платежей по договорам операционной аренды (включая договоры, срок которых должен завершиться) отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Аренда, включенная в условия других договоров, выделяется, если исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов и договор предусматривает передачу права на использование актива.

(Когда активы передаются в операционную аренду, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.)

### **Нематериальные активы**

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы.

Нематериальные активы первоначально оцениваются по себестоимости.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по себестоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неопределенные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 1 до 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного периода. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений бухгалтерских оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неопределенным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неопределенного на ограниченный.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение признаются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

Затраты на разработку, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется кредитной организацией и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в



размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Затраты на создание нематериального актива включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

### **Финансовая аренда**

Когда НКО выступает в роли арендодателя и риски и выгоды от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой возникновения арендных отношений считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше).

Разница между суммой дисконтированной дебиторской задолженности и недисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период. Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в отчете о прибылях и убытках.

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде кредитная организация использует основные критерии, изложенные в разделе 4.3 «Обесценение финансовых активов». Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются путем создания резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

(Когда НКО выступает в роли арендатора и все риски и выгоды, связанные с владением, передаются кредитной организации, активы, полученные в аренду, отражаются в составе основных средств с даты возникновения арендных отношений по наименьшей из справедливой стоимости активов, полученных в аренду, и текущей стоимости минимальных арендных платежей. Каждый арендный платеж частично относится на погашение обязательства, а частично – на финансовые расходы с целью обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка задолженности по финансовой аренде. Соответствующие арендные обязательства за вычетом будущих финансовых расходов включаются в статью «Прочие заемные средства». Финансовые расходы по аренде отражаются в составе процентных расходов отчета о прибылях и убытках. Активы, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение срока их полезного использования или в случае, если у НКО нет



достаточной уверенности в том, что она получит право собственности к моменту окончания срока аренды, – в течение срока аренды.)

### **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 прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

### **Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность**

Кредиторская задолженность признается НКО при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

### **Обязательства кредитного характера**

НКО принимает на себя обязательства кредитного характера, включая обязательства, возникающие при расчетах по аккредитивам, и обязательства по исполнению финансовых гарантий. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения контрагентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Обязательства по выдаче кредитов с процентной ставкой ниже рыночной и финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае если существует вероятность того, что НКО заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На конец каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: суммы первоначального признания за вычетом накопленной амортизации полученных доходов и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.



## **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.

## **Собственные доли, выкупленные у участников**

В случае, если НКО или его дочерние организации выкупают доли НКО, собственный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты на совершение сделки, за вычетом налогообложения до момента реализации данных долей или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных долей. В случае последующей продажи этих долей полученная сумма включается в собственный капитал.

## **Дивиденды**

Дивиденды, объявленные после окончания отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода.

Если дивиденды объявляются владельцам долевых инструментов после отчетного периода, такие дивиденды на конец отчетного периода в качестве обязательств не признаются.

## **Налог на прибыль**

В финансовой отчетности отражены расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (доходы) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущий налог на прибыль и изменения в отложенном налоге на прибыль.

Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды, с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль определяются с использованием ставок налога на прибыль, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налога на прибыль, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на конец отчетного периода.

Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме следующих случаев:

когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток;

в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные предприятия (организации) и долями участия в совместной деятельности, если инвестор может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам в той степени, в которой существует высокая вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, кроме случаев,



когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

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

Отложенный налог на прибыль, возникающий при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, основных средств с признанием данной переоценки в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе также отражается в отчете о совокупном доходе. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налога на прибыль отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств.

### **Отражение доходов и расходов**

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, их стоимость снижается до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости

Комиссионные доходы и прочие доходы и прочие расходы отражаются, как правило, по методу начисления в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон (например приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг), полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением), отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда НКО приобретает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

### **Переоценка иностранной валюты**

Статьи, включенные в финансовую отчетность НКО, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует НКО («функциональная валюта»). Финансовая отчетность представлена в официальной денежной единице (валюте) Российской Федерации, которая является функциональной валютой НКО и валютой представления финансовой отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на дату осуществления операции.



Датой операции является дата, на которую впервые констатируется соответствие данной операции критериям признания, предусмотренным МСФО.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, отражается по статье «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой» отчета о прибылях и убытках.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода.

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю отражаются по статье «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты» отчета о прибылях и убытках.

Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, признается в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

За 31 декабря 2017 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 57,6291 рубля за 1 доллар США (2016 г. 60,6569 рублей за 1 доллар США), 68,7861 рублей за 1 евро (2016 г. 63,8111 рублей за 1 евро). В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

#### **Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении**

Активы, принадлежащие третьим лицам – клиентам НКО, переданные на основании агентского договора, договора доверительного управления и иного аналогичного договора, не являются активами НКО и не включаются в отчет о финансовом положении НКО. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

#### **Взаимозачеты**

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует установленное законодательством или закрепленное договором право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

#### **Учет влияния инфляции**

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, кредитная организация применяла МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике» (далее – МСФО (IAS) 29). Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая уставный капитал, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года – Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.



## **Резервы - оценочные обязательства и условные обязательства**

В случае высокой вероятности исполнения кредитной организацией непризнанных в отчете о финансовом положении обязательств, возникших в результате какого-либо прошлого события, и высокой вероятности того, что для исполнения этих обязательств кредитной организации потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и сумма обязательств может быть надежно оценена, формируются резервы – оценочные обязательства с отражением расходов по статье «Изменение резерва - оценочного обязательства» отчета о прибылях и убытках.

Резервы – оценочные обязательства могут списываться в счет отражения затрат или признания кредиторской задолженности по выполнению только того обязательства, в отношении которого они были признаны.

Условные обязательства возникают у НКО вследствие прошлых событий ее финансово-хозяйственной деятельности, когда существование у НКО обязательства зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых кредитной организацией.

Условные обязательства не подлежат признанию в отчете о финансовом положении и информация по ним раскрывается в примечаниях в составе финансовой отчетности.

## **Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления**

К вознаграждениям работникам относятся все формы возмещения, которые НКО предоставляет работникам в обмен на оказанные ими услуги или прекращение трудовых отношений.

Расходы, связанные с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, учитываются по мере осуществления соответствующих работ работниками кредитной организации, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, – при их наступлении. Расходы по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды, которые возникают или возникнут при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации, учитываются в том отчетном периоде, в котором НКО учитывает соответствующие расходы.

НКО принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам НКО. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

## **Отчетные сегменты**

Операционный сегмент – составная часть НКО, включающая деятельность, которая обладает свойством генерировать доходы и расходы, операционные результаты которого на регулярной основе анализируются лицом, отвечающим за принятие операционных решений, при распределении ресурсов на сегмент и оценке результатов его деятельности, а также в отношении которого существует отдельная финансовая информация.

НКО объединяет операционные сегменты со схожими экономическими характеристиками (цели, виды деятельности и (или) оказываемые услуги, типы и классы клиентов, приобретающих услуги НКО).

На 31.12.2017 и 31.12.2016 НКО не выделяла операционные сегменты в связи с тем, что отдельные сегменты, генерирующие доходы и расходы не могут быть выделены.



## Операции со связанными сторонами

НКО не проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений; по отношению к третьей стороне одна из сторон является совместной, а другая – ассоциированным предприятием (организацией).

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами НКО принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

## Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности

Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности не привели к переклассификации активов и обязательств.

### 5. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Наличные средства	5 582	872
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	1	17 727
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>5 583</b>	<b>18 599</b>

Операции без использования денежных средств и их эквивалентов в течение 2017 и 2016 гг. не проводились.

### 6. Средства в других банках

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Депозиты в Банке России, размещенные до востребования	4 950	-
Депозиты в Банке России, размещенные на срок от двух до семи дней	15 000	-
Начисленные процентные доходы по средствам, размещенным в депозитах Банка России	15	-
<b>Итого средства в других банках</b>	<b>19 965</b>	<b>-</b>

### 7. Основные средства

	Вычислительная техника	Автомобили	Прочее оборудование	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2015	0	0	173	173
На 01.01.2016				
Первоначальная стоимость				
Остаток на 1 января 2016	44	115	271	430
Поступления	-	1 734	310	2 044

Выбытия	-	(115)	(56)	(171)
<b>Остаток на 31 декабря 2016</b>	<b>44</b>	<b>1 734</b>	<b>525</b>	<b>2 303</b>
<b>Накопленная амортизация и обесценение</b>				
Остаток на 1 января 2016	(44)	(115)	(98)	(257)
Поступления	-	(1 439)	-	(1 439)
Амортизационные отчисления	-	(12)	(42)	(54)
Выбытие	-	115	48	163
<b>Остаток на 31 декабря 2016</b>	<b>(44)</b>	<b>(1 451)</b>	<b>(92)</b>	<b>(1 587)</b>
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2016</b>	<b>0</b>	<b>283</b>	<b>433</b>	<b>716</b>
<b>На 01.01.2017</b>				
<b>Первоначальная стоимость</b>				
Остаток на 1 января 2017	44	1 734	525	2 303
Поступления	-	-	9	9
Выбытия	-	(429)	-	(429)
<b>Остаток на 31 декабря 2017 года</b>	<b>44</b>	<b>1 305</b>	<b>534</b>	<b>1 883</b>
<b>Накопленная амортизация и обесценение</b>				
Остаток на 1 января 2017	(44)	(1 451)	(92)	(1 587)
Амортизационные отчисления	-	(59)	(98)	(157)
Выбытие	-	429	-	429
<b>Остаток на 31 декабря 2017 года</b>	<b>(44)</b>	<b>(1 081)</b>	<b>(190)</b>	<b>(1 315)</b>
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года</b>	<b>0</b>	<b>224</b>	<b>344</b>	<b>568</b>

Обесценение основных средств на отчетную дату 31.12.2017 отсутствовало.

#### 8. Текущие требования по налогу на прибыль

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Текущие требования по расчетам с федеральным бюджетом по налогу на прибыль	-	-
Текущие требования по расчетам с бюджетом г. Москвы по налогу на прибыль	-	-
<b>Итого</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

#### 9. Прочие активы

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Предоплата за услуги	3 860	3 575
Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль	-	74



Прочее	128	170
Резерв под обесценение дебиторской задолженности	-	(500)
<b>Итого прочих активов</b>	<b>3 988</b>	<b>3 319</b>

Ниже представлено изменение резерва под обесценение дебиторской задолженности в течение 2016 года и 2017 года.

	Резерв под обесценение дебиторской задолженности	Итого
<b>Резерв под обесценение дебиторской задолженности на 1 января 2016</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Отчисления в резерв в течение года	(2 130)	(2 130)
Восстановление резерва в течение года	1 630	1 630
<b>Резерв под обесценение дебиторской задолженности на 1 января 2017</b>	<b>(500)</b>	<b>(500)</b>
Отчисления в резерв в течение года	(70)	(70)
Восстановление резерва в течение года	570	570
<b>Резерв под обесценение дебиторской задолженности на 31 декабря 2017</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

#### 10. Прочие обязательства

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Незавершенные расчеты	5 522	-
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	1 070	1 062
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	482	158
Кредиторская задолженность	380	254
Прочие	397	48
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>7 851</b>	<b>1 522</b>

#### 11. Текущие обязательства по налогу на прибыль

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Текущие обязательства по налогу на прибыль	139	177
<b>Итого</b>	<b>139</b>	<b>177</b>

#### 12. Уставный капитал

С учетом инфляции уставный капитал, как неденежная статья финансовой отчетности, был скорректирован и составил сумму в размере 2 273 тыс.руб. Объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

	Стоимость доли	Итого
<b>На 31 декабря 2015</b>	<b>2 273</b>	<b>2 273</b>
Прирост доли капитала	16 000	16 000
Собственные доли, выкупленные у участников	-	-
Реализованные доли	-	-
<b>На 31 декабря 2016</b>	<b>18 273</b>	<b>18 273</b>
Прирост доли капитала	-	-
Собственные доли, выкупленные у участников	-	-
Реализованные доли	-	-
<b>На 31 декабря 2017</b>	<b>18 273</b>	<b>18 273</b>

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 на 31 декабря 2002 года составляет 18 273 тысячи рублей (2016 г.: 18 273 тысячи рублей).

За 2017 год и 2016 год дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

Прочие компоненты совокупного дохода в НКО отсутствуют.

### 13. Процентные доходы

	2017	2016
<b>Процентные доходы</b>		
Средства, размещенные в Банке России	901	-
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>901</b>	<b>-</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>901</b>	<b>-</b>

### 14. Комиссионные доходы и расходы

	2017	2016
<b>Комиссионные доходы</b>		
От услуг по инкассации и перевозке денежных средств	24 530	25 379
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>24 530</b>	<b>25 379</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
За расчетные услуги	(6)	(3)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(6)</b>	<b>(3)</b>
<b>Чистый комиссионный доход (расход)</b>	<b>24 524</b>	<b>25 376</b>

### 15. Прочие операционные доходы

	2017	2016
Доходы от выбытия основных средств	228	195
Прочие доходы	11	44
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>239</b>	<b>239</b>



## 16. Административные и прочие операционные расходы

	2017	2016
Затраты на персонал	13 028	12 290
Аренда	4 695	5 257
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	3 852	3 785
Расходы от списания стоимости запасов	1 751	1 607
Реклама	299	752
Страхование	291	24
Амортизация основных средств (Примечание 6)	157	54
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	25	26
Прочее	293	66
<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>	<b>24 391</b>	<b>23 861</b>

## 17. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2017	2016
Текущие расходы по налогу на прибыль	368	365
Расходы по отложенному налогу	13	(7)
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>381</b>	<b>358</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли НКО, составляет 20 %.

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению:

	2017	2016
<b>Прибыль/(Убыток) по МСФО до налогообложения</b>	<b>1 773</b>	<b>1 254</b>
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке (2017 г.: 20 %; 2016 г.: 20 %)	355	251
За вычетом не отраженных в отчетности изменений в сумме чистых отложенных налоговых активов	(77)	77
Налоговый эффект от прочих доходов и расходов, не включаемых в налоговую базу	103	30
<b>Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год</b>	<b>381</b>	<b>358</b>

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 в 2017 году по ставке 20% (2016: 20%).

Наименование статей	31.12.2016	Отражено в отчете о прибылях и убытках	31.12.2017
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу</b>			

Основные средства	(23)	9	(14)
Прочие активы	100	(99)	1
<b>Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)</b>	<b>77</b>	<b>(90)</b>	<b>(13)</b>
Признаваемый отложенный налоговый актив	0	0	0
Признаваемое отложенное налоговое обязательство	0	(13)	(13)
<b>Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)</b>	<b>0</b>	<b>(13)</b>	<b>(13)</b>

Наименование статей	31.12.2015	Отражено в отчете о прибылях и убытках	31.12.2016
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу</b>			
Основные средства	(7)	(16)	(23)
Прочие активы	0	100	100
<b>Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)</b>	<b>(7)</b>	<b>84</b>	<b>77</b>
Признаваемый отложенный налоговый актив	0	7	0
Признаваемое отложенное налоговое обязательство	(7)	0	0
<b>Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)</b>	<b>(7)</b>	<b>7</b>	<b>0</b>

### 18. Управление финансовыми рисками

Деятельности НКО присущи риски. НКО осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности НКО и каждый отдельный сотрудник НКО несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Одним из основополагающих принципов управления рисками является принцип достаточности капитала на покрытие принимаемого совокупного риска, на основе которого строится лимитная политика НКО. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление рисками НКО осуществляется в отношении следующих основных рисков: рыночный, риски ликвидности и процентной ставки, операционный и юридический.



В текущей деятельности по регулированию и контролю рисков НКО руководствуется Инструкцией Банка России от 26 апреля 2006 года № 129-И «О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских организаций, об особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением». Требования данного документа, а также лицензия Банка России не позволяют НКО проводить активные банковские операции, поэтому в НКО в отчетном периоде отсутствовали такие риски, как процентный, валютный, фондовый, географический.

### **Кредитный риск**

НКО подвергается кредитному риску, т.е. риску неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и, вследствие этого, возникновения у другой стороны финансового убытка.

Кредитный риск представляет собой вероятность потерь вследствие потерь неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед НКО в соответствии с условиями заключенного договора, либо в случае снижения кредитного рейтинга. Такой риск возникает в областях деятельности, где успех зависит от результатов работы заемщика, контрагента или эмитента.

Соответственно, управление кредитным риском основывается на выявлении причин невозможности или нежелания выполнять обязательства и определении методов снижения рисков.

Цель управления кредитным риском состоит в обеспечении заданного уровня финансовой устойчивости НКО по отношению к кредитному риску.

Процедуры управления кредитным риском:

- Идентификация кредитного риска. Определение наличия кредитного риска в различных операциях;
- Создание методик расчета уровня риска;
- Планирование риска;
- Качественная и количественная оценка рисков;
- Эффективная работа органов НКО в области принятия решений по управлению кредитным риском;
- Лимитирование риска;
- Мониторинг риска.

По состоянию за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года, а также в течение 2017г. и 2016 г. кредитный риск отсутствовал.

### **Географический риск**

На конец 2017 и 2016 года НКО ООО «АРБ-ИНКАСС» не имела требований и обязательств к нерезидентам. Все операции, связанные с финансовой и хозяйственной деятельностью НКО, осуществлялись на территории Российской Федерации.

### **Рыночный риск**

НКО может принимать на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и иными инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. В случае необходимости Правлением устанавливаются лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролируется их соблюдение на ежедневной основе. В отчетном периоде рыночный риск отсутствовал.

## Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. В отчетном периоде валютный риск отсутствовал.

## Риск ликвидности

Риск ликвидности представляет собой риск несовпадения сроков требований по активным операциям со сроками погашения по обязательствам. Риск ликвидности обусловлен необходимостью периодического использования имеющихся денежных средств для осуществления расчетов по финансовой и хозяйственной деятельности НКО.

Целью управления риском ликвидности служит обеспечение своевременного и полного исполнения НКО своих обязательств с минимальными затратами.

По состоянию на 01.01.2018 г. норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств, Н15, был равен 379,9 % при минимально допустимом 100% (на 01.01.2017 Н15 равнялся 1126,5 %).

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Имеющиеся по состоянию за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года финансовые активы являются высоколиквидными со сроком погашения до востребования и менее месяца, финансовые обязательства по состоянию за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года отсутствовали. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года:

	До востребовани я и менее месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопреде- ленным сроком	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства	5 583	-	-	-	-	5 583
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	226	-	-	-	-	226
Средства в других банках	19 965	-	-	-	-	19 965
<b>Итого активов</b>	<b>25 774</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>25 774</b>
<b>Обязательства</b>						
Прочие обязательства: Незавершенные расчеты	5 522	-	-	-	-	5 522
<b>Итого обязательств</b>	<b>5 522</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5 522</b>
<b>Чистый разрыв</b>	<b>20 252</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>20 252</b>
<b>Совокупный разрыв на 31 декабря 2017 года</b>	<b>20 252</b>	<b>20 252</b>	<b>20 252</b>	<b>20 252</b>	<b>20 252</b>	

	До востребовани я и менее месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопреде- ленным сроком	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства	18 599	-	-	-	-	18 599



Итого активов	18 599	-	-	-	-	18 599
Обязательства						
Итого обязательств	-	-	-	-	-	-
Чистый разрыв	18 599	-	-	-	-	18 599
Совокупный разрыв на 31 декабря 2016 года	18 599	18 599	18 599	18 599	18 599	

### Риск процентной ставки

Процентный риск банковского портфеля - риск ухудшения финансового положения НКО вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Оценка и анализ процентного риска осуществляется на регулярной основе. В рамках анализа процентного риска оцениваются финансовые результаты деятельности НКО, изменения процентных ставок и их влияние на финансовый результат НКО.

В рамках реализации процентной политики НКО осуществляется регулярный мониторинг процентных ставок.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска НКО. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств НКО по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востребован ия и менее месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Беспроцент ные	Итого
<b>31 декабря 2017 г.</b>						
Итого финансовых активов	19 950	0	0	0	5 824	25 774
Итого финансовых обязательств	0	0	0	0	5 522	5 522
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2017 года</b>	19 950	0	0	0	302	20 252
<b>31 декабря 2016 г.</b>						
Итого финансовых активов	0	0	0	0	18 599	18 599
Итого финансовых обязательств	0	0	0	0	0	0
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2016 года</b>	0	0	0	0	18 599	18 599

В таблице ниже приведен анализ эффективных средних процентных ставок для монетарных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных процентных ставок, применимых к финансовым инструментам, с использованием процентных ставок на конец года.

	31.12.2017 Рубли	31.12.2016 Рубли
<b>Активы</b>		
Средства в Банке России	7,502%	-
<b>Обязательства</b>	-	-

Знак «-» в таблице означает, что НКО не имеет активов и обязательств, выраженных в соответствующей валюте на конец года.

### **Прочий ценовой риск**

На 31 декабря 2017 г. и 31 декабря 2016 г., а также в течение 2017 г. и 2016 г. прочий ценовой риск в НКО отсутствовал.

### **Операционный риск**

Наиболее существенным для деятельности НКО является операционный риск, под которым понимается риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности НКО или требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций, их нарушения сотрудниками НКО или иными лицами, несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей, применяемых НКО информационных, технологических и других систем или нарушений их функционирования, а также в результате воздействия внешних событий.

Управление операционным риском НКО осуществляется на основе распределения полномочий и ответственности между органами управления и структурными подразделениями НКО, классификации источников операционного риска, проведения оценки и мониторинга операционного риска, использования методов организации защиты от операционного риска и мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности НКО.

Целью управления операционным риском является предупреждение и минимизация возможных потерь НКО от операционного риска, поддержание принимаемого на себя НКО операционного риска на уровне, покрываем собственными средствами (капиталом) НКО. Приоритетом в процессе управления операционным риском является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала НКО, уменьшение возможностей возникновения убытков по операционному риску.

Величина требований к минимальному размеру капитала в отношении операционного риска на 01.01.2018 равна 5042 тыс. руб. (аналогичная величина на 01.01.2017 – 3768 тыс. руб.)

При расчете операционного риска в соответствии с нормативными актами Банка России использовались сведения о доходах за три отчетных периода:

на 01.01.2015: непроцентные доходы в сумме 16 475 тыс. руб.

на 01.01.2016: непроцентные доходы в сумме 25 130 тыс. руб.

на 01.01.2017: непроцентные доходы в сумме 25 610 тыс. руб.

Расчетная величина операционного риска на конец отчетного периода составила величину 3 361 тыс. руб.

Для снижения уровня операционного риска и предотвращения его реализации, выраженной в убытках (потерях), НКО использует следующие основные методы:

Соблюдает разработанную систему принятия решений и разграничения полномочий сотрудников НКО;

Совершенствует информационную систему НКО;

Регулярно проводит мониторинг операционных рисков.

Используя данные методы, НКО поддерживает уровень операционных рисков на приемлемом уровне, не угрожающем его финансовой устойчивости, интересам его участников, сотрудников и контрагентов.

### **Правовой риск**

Правовой риск и риск потери деловой репутации рассматриваются НКО как стратегически значимые риски, влияющие на доверие клиентов, контрагентов и других заинтересованных



сторон. Под правовым риском понимается риск потерь, обусловленный несовершенством правовой системы, возможными неблагоприятными изменениями нормативных актов, нарушениями законодательства со стороны НКО, клиентов или контрагентов НКО, правовыми ошибками в действиях сотрудников НКО либо неверно составленной документацией вследствие как добросовестного заблуждения, так и злонамеренных действий.

В целях минимизации правовых рисков НКО осуществляет проверку на соответствие действующему законодательству проектов приказов, инструкций, положений и других документов правового характера, разрабатывает типовые формы банковских договоров и других документов, осуществляет проработку правовых аспектов операций НКО, принимает участие в решении правовых вопросов, возникающих во взаимоотношениях НКО с контрагентами. В НКО строго соблюдаются процедуры согласования и визирования юридической документации, проводится разграничение полномочий сотрудников, осуществляется правовой внутренний и документарный контроль.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) – возможность возникновения у НКО убытков в результате сужения клиентской базы, вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости НКО, качестве оказываемых услуг или характере деятельности в целом.

В целях минимизации рисков в НКО на постоянной основе проводится работа по совершенствованию действующих внутренних документов и разработке новых документов, регламентирующих правовое поле деятельности НКО в соответствии с изменениями в законодательстве Российской Федерации.

В настоящее время система управления рисками НКО соответствует структуре операций и масштабам деятельности НКО, нормативным требованиям и рекомендациям Банка России по управлению рисками.

#### **19. Управление капиталом**

Управление капиталом НКО имеет следующие цели:

соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;

обеспечение способности НКО функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

За 31 декабря 2017 года сумма капитала, управляемого НКО, составляет 22 283 тысячи рублей (2016 год: 20 999 тысяч рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется НКО на ежедневной основе.

НКО ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются руководителем и Главным бухгалтером НКО. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, НКО должна поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска ("норматив достаточности капитала"), на уровне 12%.

В таблице далее представлен нормативный капитал и его основные элементы (показатели) на основе отчетов НКО, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	2017	2016
<b>Основной капитал</b>	<b>22 283</b>	<b>20 999</b>
<b>Дополнительный капитал</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Суммы, вычитаемые из основного и дополнительного капитала	0	0
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>22 283</b>	<b>20 999</b>

В течение 2017 и 2016 г. НКО соблюдала все требования к уровню капитала.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и в течение 2017 и 2016 гг. НКО соблюдала требования к капиталу, установленные ЦБ РФ.

## **20. Условные обязательства и производные финансовые инструменты**

### **Судебные разбирательства**

В ходе текущей деятельности НКО в судебные органы не поступали иски в отношении НКО.

### **Налоговое законодательство**

Своевременное исполнение налогового законодательства не ведет к дополнительным налоговым обязательствам. Соответственно, руководство НКО не сформировало резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении проводимых операций. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, НКО могут быть начислены суммы налогов, а также возможны штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

### **Договорные обязательства по операционной аренде**

Ниже представлены минимальные арендные платежи по операционной аренде в случаях, когда НКО выступает в качестве арендатора (в тысячах рублей):

	2017	2016
Менее 1 года	594	1 352
От 1 года до 5 лет	-	254
<b>Итого обязательства по операционной аренде</b>	<b>594</b>	<b>1 606</b>

### **Обязательства кредитного характера**

По состоянию на 31.12.2017 и 31.12.2016 у НКО отсутствовали обязательства кредитного характера.

### **Заложенные активы и активы с ограничением по использованию**

По состоянию на 31.12.2017 и 31.12.2016 НКО не имела активов, переданных в залог в качестве обеспечения.

Кроме того, обязательные резервы на сумму 226 тыс. руб. (2016 г.: 0 тыс. руб.) представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций НКО.

### **Соблюдение особых условий**

НКО должна соблюдать определенные особые условия, в основном связанные с заемными средствами. Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для НКО, включающие рост стоимости заемных средств и объявление дефолта. По состоянию на 31 декабря 2017 года НКО соблюдала все особые условия.

## **21. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян 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. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная на рынке цена финансового инструмента.



Поскольку экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках, рыночные котировки могут не отражать стоимость финансовых инструментов, которая могла бы быть определена на действующем активном рынке, на котором осуществляются операции между заинтересованными продавцами и покупателями.

Денежные средства и их эквиваленты отражены в балансе по справедливой стоимости.

Средства в других банках отражены в балансе по амортизированной стоимости.

Прочие финансовые активы и финансовые обязательства на 31 декабря 2017 г. и 31 декабря 2016 г., а также в течение 2017 года и 2016 года отсутствовали.

## **22. Операции со связанными сторонами**

Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года, а также в течение 2017 года и 2016 года в НКО операции со связанными сторонами не производились.

Ниже представлена информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу, принимающему решения об осуществлении НКО операций и иных сделок.

	2017	2016
<b>Общая величина выплаченных вознаграждений основному управленческому персоналу, в том числе:</b>	<b>3 900</b>	<b>3 120</b>
- заработанная плата за отчетный период	1 620	1 560
- заработанная плата за 12 месяцев после отчетной даты	2 280	1 560

## **23. События после отчетной даты**

Событий после отчетной даты, которые могут повлиять на способность пользователей финансовой отчетности делать правильные оценки и принимать решения, не происходило.

## **24. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства**

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

### **Признание отложенного налогового актива**

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы.

### ***Первоначальное признание операций со связанными сторонами***

В ходе своей деятельности НКО не проводит операции со связанными сторонами.

### ***Принцип непрерывности действующей организации***

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

  
Председатель Правления  
С.А. Якунин



  
Главный бухгалтер  
Н.А. Капралова

09.04.2018