

**ООО «НКО «Глобал Эксчейндж»**

Финансовая отчетность за год,  
закончившийся  
31 декабря 2017 года,  
и аудиторское заключение независимого  
аудитора

## Содержание

Аудиторское заключение независимого аудитора

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение финансовой отчетности

Отчет о финансовом положении .....	7
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.....	8
Отчет об изменениях в капитале.....	9
Отчет о движении денежных средств .....	10

Примечания к финансовой отчетности

1. Основная деятельность .....	12
2. Экономическая среда, в которой НКО осуществляет свою деятельность.....	13
3. Принципы подготовки и представления финансовой отчетности .....	14
4. Основные принципы учетной политики .....	16
5. Денежные средства и их эквиваленты .....	29
6. Средства в других кредитных организациях.....	30
7. Основные средства и нематериальные активы.....	30
8. Прочие активы .....	31
9. Прочие заемные средства.....	32
10. Прочие обязательства .....	32
11. Уставный капитал и безвозмездное финансирование, предоставленное участником.....	32
12. Процентные доходы и расходы .....	32
13. Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.....	32
14. Комиссионные доходы и расходы.....	32
15. Операционные расходы .....	33
16. Налог на прибыль.....	33
17. Управление рисками .....	33
18. Управление капиталом .....	39
19. Условные обязательства .....	40
20. Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	40
21. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки .....	42
22. Операции со связанными сторонами .....	43
23. События после отчетного периода.....	44

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участнику ООО «НКО «Глобал Эксчейндж»

Заключение по результатам аудита финансовой отчетности

### Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности ООО «НКО «Глобал Эксчейндж» (далее - «НКО») (ОГРН 1167700053278, помещение IV - комната 11, дом 34, Очаковское шоссе, город Москва, 119530), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года, отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности за 2017 год, включая краткий обзор основных положений учетной политики и прочую пояснительную информацию.

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

### Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к НКО в соответствии с этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Российской Федерации, и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

### Прочие сведения

Аудит финансовой отчетности ООО «НКО «Глобал Эксчейндж» за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, проводился другим аудитором, который выразил немодифицированное мнение по указанной отчетности 21 февраля 2017 года.

### Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за финансовую отчетность

Председатель Правления (руководство) несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

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

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчетности НКО.

## Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

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

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

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.  
Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля НКО;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств - вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности НКО продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что НКО утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- д) проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

**Отчет в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»**

Руководство НКО несет ответственность за выполнение НКО обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками НКО требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита финансовой отчетности НКО за 2017 год мы провели проверку:

- выполнения НКО по состоянию на 1 января 2018 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками НКО требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных НКО требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

**1. В части выполнения НКО обязательных нормативов, установленных Банком России:**

- значения установленных Банком России обязательных нормативов НКО по состоянию на 1 января 2018 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета НКО, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли финансовая отчетность НКО достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение НКО по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с МСФО.

**2. В части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками НКО требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:**

- а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2017 года служба внутреннего аудита НКО подчинена и подотчетна совету директоров НКО, подразделения управления рисками НКО не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками НКО соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;
- б) действующие по состоянию на 31 декабря 2017 года внутренние документы НКО, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для НКО кредитными, операционными, рыночными рисками, правовыми рисками, рисками потери ликвидности, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления НКО в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- в) по состоянию на 31 декабря 2017 года внутренними документами НКО установлена система отчетности по значимым для НКО кредитным, операционным, рыночным рискам, правовым рискам, рискам потери ликвидности, а также собственным средствам (капиталу) НКО;
- г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками НКО и службой внутреннего аудита НКО в течение 2017 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными рисками, правовыми рисками, рисками потери ликвидности НКО, соответствовали внутренним документам НКО; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками НКО и службой внутреннего аудита НКО в отношении оценки эффективности соответствующих методик НКО, а также рекомендации по их совершенствованию;

- д) по состоянию на 31 декабря 2017 года к полномочиям совета директоров НКО и ее исполнительных органов управления относится контроль соблюдения НКО установленных внутренними документами НКО предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в НКО процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2017 года совет директоров НКО и ее исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками НКО и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками НКО проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками НКО требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Руководитель задания по аудиту,  
по результатам которого выпущено  
аудиторское заключение независимого аудитора



Д.А. Тарадов

Аудиторская организация:  
Акционерное общество «БДО Юникон»  
ОГРН 1037739271701,  
117587, Россия, Москва, Варшавское шоссе, дом 125, строение 1, секция 11,  
член саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация),  
ОРНЗ 11603059593

22 февраля 2018 года

**Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года**

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимого аудитора, содержащимся в представленном аудиторском заключении, сделано с целью разграничения ответственности руководства ООО «НКО «Глобал Эксчейндж» и независимого аудитора в отношении финансовой отчетности ООО «НКО «Глобал Эксчейндж».

Руководство ООО «НКО «Глобал Эксчейндж» отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение ООО «НКО «Глобал Эксчейндж» по состоянию на 31 декабря 2017 года, результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- Выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- Применение обоснованных оценок и расчетов;
- Соблюдение требований МСФО, или раскрытие и объяснение всех существенных отклонений от МСФО в финансовой отчетности;
- Подготовка финансовой отчетности, исходя из допущения, что ООО «НКО «Глобал Эксчейндж» будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- Разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля во всех подразделениях ООО «НКО «Глобал Эксчейндж»;
- Ведение соответствующих учетных записей, которые раскрывают с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении ООО «НКО «Глобал Эксчейндж», и которые позволяют обеспечить соответствие финансовой отчетности ООО «НКО «Глобал Эксчейндж» требованиям МСФО;
- Обеспечение соответствия бухгалтерского учета требованиям законодательства и стандартам бухгалтерского учета Российской Федерации;
- Принятие мер, в разумной степени доступных для него, для обеспечения сохранности активов ООО «НКО «Глобал Эксчейндж»;
- Выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих нарушений.

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, разрешена к выпуску 22 февраля 2018 года и подписана от имени руководства ООО «НКО «Глобал Эксчейндж»:

  
Топалиди О.В., Вр.и.о.  
Председателя Правления

22 февраля 2018 года



  
Мосина М.А.,  
Главный бухгалтер



	Примечание	2017	2016 (скорректиро- ванные данные)
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	23 771	102 868
Обязательные резервы на счетах в Банке России		6	1
Средства в других кредитных организациях	6	79 337	-
Основные средства	7	53 974	57 139
Нематериальные активы	7	4 463	5 146
Прочие активы	8	17 786	12 116
<b>Итого активов</b>		<b>179 337</b>	<b>177 270</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства клиентов		6	-
Прочие заемные средства	9	-	75 641
Прочие обязательства	10	2 242	902
<b>Итого обязательств</b>		<b>2 248</b>	<b>76 543</b>
<b>Капитал</b>			
Уставный капитал	11	90 000	90 000
Безвозмездное финансирование, предоставленное участником	11	169 430	69 430
Накопленный дефицит		(82 341)	(58 703)
<b>Итого капитала</b>		<b>177 089</b>	<b>100 727</b>
<b>Итого обязательств и капитала</b>		<b>179 337</b>	<b>177 270</b>

Топалиди О.В., Вр.и.о.  
Председателя Правления

22 февраля 2018 года



Мосина М.А.,  
Главный бухгалтер



	Примечание	2017	2016 (скорректиро- ванные данные)
Процентные доходы	12	1 164	389
Процентные расходы	12	-	(5 218)
<b>Чистые процентные доходы/ (отрицательная процентная маржа)</b>		<b>1 164</b>	<b>(4 829)</b>
Изменение резерва под обесценение финансовых активов		-	-
<b>Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа) после создания резервов под обесценение финансовых активов</b>		<b>1 164</b>	<b>(4 829)</b>
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	13	97 392	24 347
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		372	(827)
Комиссионные доходы	14	1 926	43
Комиссионные расходы	14	(3 006)	(1 397)
Изменение резерва под обесценение прочих активов	8	45	(94)
Прочие операционные доходы		84	82
<b>Операционные доходы</b>		<b>97 977</b>	<b>17 325</b>
Операционные расходы	15	121 615	76 028
<b>Убыток до налогообложения</b>		<b>(23 638)</b>	<b>(58 703)</b>
(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль	16	-	-
<b>Итого чистый убыток</b>		<b>(23 638)</b>	<b>(58 703)</b>
<b>Итого совокупный расход</b>		<b>(23 638)</b>	<b>(58 703)</b>

Топалиди О.В., Вр.и.о.  
Председателя Правления

22 февраля 2018 года



Мосина М.А.,  
Главный бухгалтер

ООО «НКО «Глобал Эксчейндж»  
Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2017 года  
(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Безвозмездное финансирование, предоставленное участником	Нераспределенная прибыль/ (накопленный дефицит)	Итого капитала
Остаток на 1 января 2016 года	-	-	-	-
Взносы участника в уставный капитал (Примечание 11)	90 000	-	-	90 000
Безвозмездное финансирование, предоставленное участником (Примечание 11)	-	69 430	-	69 430
Совокупный расход за 2016 год	-	-	(48 973)	(48 973)
Остаток на 31 декабря 2016 года до корректировки	90 000	69 430	(48 973)	110 457
Корректировка сравнительных данных	-	-	(9 730)	(9 730)
Остаток на 31 декабря 2016 года (скорректированные данные)	90 000	69 430	(58 703)	100 727
Взносы участника в уставный капитал (Примечание 11)	-	-	-	-
Безвозмездное финансирование, предоставленное участником (Примечание 11)	-	100 000	-	100 000
Совокупный расход за 2017 год	-	-	(23 638)	(23 638)
Остаток на 31 декабря 2017 года	90 000	169 430	(82 341)	177 089

Топалиди О.В.,  
Вр.и.о. Председателя Правления



Мосина М.А.,  
Главный бухгалтер

22 февраля 2018 года

Примечания на страницах с 12 по 44 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

	2017	2016 (скорректи- рованные данные)
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности</b>		
Проценты полученные	35	-
Доходы за вычетом расходов, полученные по операциям с иностранной валютой	97 392	24 347
Комиссии полученные	1 925	43
Комиссии уплаченные	(3 006)	(1 397)
Прочие операционные доходы	88	72
Операционные расходы	(109 640)	(68 388)
<b>Движение денежных средств, полученных от/(использованных в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>(13 206)</b>	<b>(45 323)</b>
<b>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</b>		
Обязательные резервы на счетах в Банке России	(5)	(1)
Средства в других кредитных организациях	(79 281)	-
Прочие активы	(5 726)	(3 100)
<b>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</b>		
Средства клиентов	6	-
Прочие заемные средства	(75 641)	-
Прочие обязательства	1 340	18
<b>Чистое движение денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>(172 513)</b>	<b>(48 406)</b>
<b>Движение денежных средств от инвестиционной деятельности</b>		
Приобретение основных средств (Примечание 7)	(6 942)	(6 033)
Приобретение нематериальных активов (Примечание 7)	(14)	(1 292)
<b>Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности</b>	<b>(6 956)</b>	<b>(7 325)</b>
<b>Движение денежных средств от финансовой деятельности</b>		
Взнос участника в уставный капитал (Примечание 11)	-	90 000
Безвозмездное финансирование, предоставленное участником (Примечание 11)	100 000	69 430
<b>Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности</b>	<b>100 000</b>	<b>159 430</b>
<b>Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>372</b>	<b>(831)</b>
<b>Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>(79 097)</b>	<b>102 868</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало года (Примечание 5)</b>	<b>102 868</b>	<b>-</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 5)</b>	<b>23 771</b>	<b>102 868</b>

Топалиди О.В., Вр.и.о.  
Председателя Правления

22 февраля 2018 года



Мосина М.А.,  
Главный бухгалтер

## 1. Основная деятельность

Общество с ограниченной ответственностью «Небанковская кредитная организация «Глобал Эксчейндж» (далее - «НКО», «Компания») было учреждено 9 марта 2016 года в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации и работает на основании лицензии на осуществление банковских операций № 3533-К, выданной Центральным Банком Российской Федерации (далее - «Банк России», «ЦБ РФ») 19 мая 2016 года.

Юридический и фактический адрес Компании: РФ, 119530, г. Москва, Очаковское шоссе, д. 34, помещение IV - комната 11.

По состоянию на 31.12.2017 года и 31.12.2016 года НКО имеет 3 кредитно-кассовых офиса:

- в международном аэропорту Санкт-Петербурга «Пулково»;
- в международном аэропорту Екатеринбурга «Кольцово»;
- в международном аэропорту Новосибирска «Толмачево».

Направлениями деятельности НКО являются в соответствии с лицензией Банка России на осуществление отдельных банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Основным видом деятельности Компании является совершение валютно-обменных операций в наличной форме.

НКО не является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

Среднегодовая численность персонала НКО в 2017 году составила 34 человека (в 2016 году: 48 человек).

ООО «НКО «Глобал Эксчейндж» не является головной организацией и/или участником банковской группы и/или банковского холдинга в соответствии с требованиями Федерального закона от 02.12.1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», а также не имеет дочерних и/или ассоциированных компаний.

Единственным учредителем НКО является компания ЕВРОДИВИСАС С.А., которая зарегистрирована в соответствии с испанским законодательством и включена Банком Испании под номером 1702 в реестр организаций, которым разрешено осуществление операций купли-продажи иностранной валюты.

НКО входит в группу компаний «Global Exchange», которая занимает третье место в мире среди организаций, специализирующихся на предоставлении валютно-обменных услуг в международных аэропортах и других местах наибольшего скопления туристов. Отделения группы компаний «Global Exchange» представлены в 55 международных аэропортах 21 страны на 5 континентах и в многочисленных туристических комплексах Латинской Америки.

Конечными бенефициарами Компании являются граждане Испании, связанные указанными ниже родственными отношениями:

- Мария Дель Розарио Маркос Энтисне - мать;
- Хуан Антонио Аланис Маркос - сын;
- Мария Дель Розарио Аланис Маркос (María del Rosario Alanís Marcos) - дочь;
- Исидоро Хосе Аланис Маркос (Isidoro José Alanís Marcos) - сын;
- Карлос Аланис Маркос (Carlos Alanís Marcos) - сын.

Финансовая отчетность ООО «НКО «Глобал Эксчейндж» за 2017 год будет размещена на странице НКО в сети Интернет, используемой для раскрытия информации, по адресу [www.global-exchange.ru](http://www.global-exchange.ru).



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

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые черты развивающегося рынка. Среди них, в частности, неконвертируемость российского рубля в большинстве стран за пределами Российской Федерации, относительно высокая инфляция. Существующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. В России продолжается развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Экономические реформы, проводимые Правительством, направлены на модернизацию экономики России, развитие высокотехнологичных производств, повышение производительности труда и конкурентоспособности российской продукции на мировом рынке.

Начиная с марта 2014 года США, ЕС и ряд других стран ввели несколько пакетов экономических санкций в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и компаний. Действие санкций в отношении РФ было последний раз продлено ЕС до 31 июля 2018 года. Данные санкции ограничили доступ определенного перечня российских компаний к международному капиталу и рынкам экспорта. Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, за 2017 год снизился с 60,6569 рублей за доллар США до 57,0463 рублей за доллар США. В настоящее время сохраняется неопределенность дальнейшего ухудшения операционной среды, которая оказывает влияние на будущее финансовое положение и операционную деятельность НКО. Руководство Компании считает, что принимает все необходимые меры для поддержания устойчивого положения и дальнейшего развития бизнеса НКО в сложившихся обстоятельствах.

В сентябре 2017 года международное рейтинговое агентство Standard & Poor's подтвердило долгосрочный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте на уровне BB+, улучшив прогноз по рейтингу со стабильного до позитивного.

В сентябре 2017 года агентство Fitch подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте на уровне BBB-, улучшив прогноз по рейтингу со стабильного до позитивного.

В январе 2018 года рейтинговое агентство Moody's подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте на уровне Ba1, улучшив прогноз по рейтингу со стабильного до позитивного.

За 2017 год ключевая ставка ЦБ РФ была последовательно снижена Банком России с 10,00% до 7,75%, а с 12 февраля 2018 года еще на 25 базисных пунктов до 7,50%.

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

**Инфляция**

Состояние российской экономики характеризуется относительно высокими темпами инфляции, однако последние годы наблюдается существенный нисходящий тренд ее значений. В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции за последние пять лет:

<b>Год, окончившийся</b>	<b>Инфляция за период</b>
31 декабря 2017 года	2,5%
31 декабря 2016 года	5,4%
31 декабря 2015 года	12,9%
31 декабря 2014 года	11,4%
31 декабря 2013 года	6,5%

**Валютные операции**

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России. В таблице ниже приводятся курсы рубля по отношению к доллару США и Евро, установленные Банком России:

Дата	Доллар США	Евро
31 декабря 2017 года	57,0463	68,2103
31 декабря 2016 года	60,6569	63,8111
31 декабря 2015 года	72,8827	79,6927
31 декабря 2014 года	56,2584	68,3427
31 декабря 2013 года	32,7292	44,9699

**3. Принципы подготовки и представления финансовой отчетности****Общие принципы**

Финансовая отчетность НКО подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»). Компания ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО во всех существенных аспектах.

**Функциональная валюта и валюта представления**

Функциональной валютой является валюта, в которой совершается основной объем операций юридического лица, формирующих его доходы и расходы.

Валюта представления - валюта, в которой представляется финансовая отчетность.

Финансовая отчетность представлена в рублях Российской Федерации, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Компании.

**Непрерывность деятельности**

Настоящая финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством НКО тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Компании экономическая ситуация в Российской Федерации. Будущее развитие экономики Российской Федерации зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых Правительством РФ и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные НКО. Руководство Компании не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние НКО в будущем.

Финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. Позиция НКО по ликвидности, описанная в Примечании 17, свидетельствует о достаточном объеме ликвидных активов для покрытия текущих обязательств.

Для оперативного управления риском ликвидности НКО на регулярной основе проводится мониторинг внешних факторов, способных оказать влияние на уровень ликвидности Компании, и составляется прогноз потоков платежей. Для среднесрочного и долгосрочного управления риском ликвидности в НКО анализируется разрыв в сроках погашения требований и обязательств. В целях ограничения риска Компанией устанавливаются лимиты на разрывы ликвидности. Установленные предельные значения периодически пересматриваются в связи с изменяющимися условиями внешней и внутренней среды.

В целях поддержания необходимого уровня ликвидности НКО имеет возможность привлекать дополнительные средства от материнской компании - единственного участника НКО. Накопленные Компанией запасы текущей ликвидности и имеющиеся источники дополнительного привлечения средств позволяют обеспечить непрерывное продолжение деятельности НКО.

**Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики**

НКО производит расчетные оценки и допущения, которые влияют на отражаемые в финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Расчетные оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других

факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

**Справедливая стоимость финансовых инструментов.** Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, сопоставлении балансовой и справедливой стоимости активов и обязательств НКО и расчете непризнанных доходов/расходов, а также о распределении финансовых инструментов по уровням иерархии справедливой стоимости представлена в Примечании 20.

**Признание отложенного налогового актива.** Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном руководством, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях руководства, адекватных обстоятельствам.

#### Изменения в представлении отчетности

##### Переклассификация

В данные отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года НКО были внесены следующие изменения для приведения их в соответствие с форматом представления данных по состоянию на 31 декабря 2017 года:

Строка финансовой отчетности	Сумма корректировки	До корректировки	После корректировки
Производные финансовые инструменты	(4)	4	-
Прочие активы	4	16 941	16 945

##### Корректировка сравнительных данных в результате выявленных ошибок

При подготовке финансовой отчетности за 2017 год руководством Компании были выявлены ошибки, относящиеся к предыдущим периодам. В соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» Компания скорректировала сравнительную информацию по следующим строкам финансовой отчетности в результате корректировок:

- представления отложенных налоговых активов и обязательств свернуто согласно МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»;
- отражения долгосрочной дебиторской задолженности по амортизированной стоимости согласно МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» и МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»;
- невключения в состав основных средств и списания на расходы текущего периода материально-производственных запасов согласно МСФО (IAS) 16 «Основные средства»:

#### Отчет о финансовом положении за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

Строка финансовой отчетности	Сумма корректировки	До корректировки	После корректировки
Отложенные активы по налогу на прибыль	(218)	218	-
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	(218)	218	-
Прочие активы	(4 829)	16 945	12 116
Основные средства	(4 901)	62 040	57 139
Накопленный дефицит	(9 730)	(48 973)	(58 703)
Итого активов	(9 948)	187 218	177 270
Итого обязательств	(218)	76 761	76 543
Итого капитала	(9 730)	110 457	100 727
Итого обязательств и капитала	(9 948)	187 218	177 270



**Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2016 года**

Строка финансовой отчетности	Сумма корректировки	До коррек- тивки	После корректировки
Процентные доходы	389	-	389
Процентные расходы	5 218	-	5 218
Чистые процентные доходы/ (отрицательная процентная маржа)	(4 829)	-	(4 829)
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа) после создания резервов под обесценение финансовых активов	(4 829)	-	(4 829)
Операционные доходы	(4 829)	22 154	17 325
Операционные расходы	4 901	71 127	76 028
Убыток до налогообложения	(9 730)	(48 973)	(58 703)
Итого чистый убыток	(9 730)	(48 973)	(58 703)
Итого совокупный расход	(9 730)	(48 973)	(58 703)

**Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2016 года**

Строка финансовой отчетности	Сумма корректировки	До корректировки	После корректировки
Совокупный расход за 2016 год	(9 730)	(48 973)	(58 703)
Остаток на 31 декабря 2016 года	(9 730)	110 457	100 727

**Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016 года**

Строка финансовой отчетности	Сумма корректировки	До корректировки	После корректировки
Операционные расходы	(4 901)	(63 487)	(68 388)
Движение денежных средств, полученных от/ (использованных в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	(4 901)	(40 422)	(45 323)
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	(4 901)	(43 505)	(48 406)
Приобретение основных средств	4 901	(10 934)	(6 033)
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности	4 901	(12 226)	(7 325)

**4. Основные принципы учетной политики****Оценка справедливой стоимости**

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

У Компании должен быть доступ к основному или наиболее выгодному рынку.

Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах.

Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды либо посредством использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом либо в результате его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников

справедливой стоимости на основе исходных данных самого низкого уровня, которые являются существенными для оценки справедливой стоимости в целом:

- Уровень 1 - рыночные котировки на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);
- Уровень 2 - модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- Уровень 3 - модели оценки, в которые существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые переоцениваются в финансовой отчетности на периодической основе, НКО определяет необходимость их перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого низкого уровня, которые являются существенными для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

Для целей раскрытия информации о справедливой стоимости НКО классифицировала активы и обязательства на основе их характера, присущих им характеристик и рисков, а также применимого уровня в иерархии источников справедливой стоимости, как указано выше (Примечание 20).

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

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня и включают наличные денежные средства, остатки на корреспондентских и текущих счетах НКО. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в других кредитных организациях. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Денежные средства и их эквиваленты не включают обязательные резервы на счетах в Банке России.

#### **Обязательные резервы на счетах в Банке России**

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций НКО. Обязательные резервы на счетах в Банке России не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

#### **Финансовые активы**

НКО классифицирует финансовые активы в следующие категории:

- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- ссуды и дебиторская задолженность (данная категория включает в себя средства в других кредитных организациях и прочие активы);
- финансовые активы, удерживаемые до погашения;
- финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

НКО осуществляет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания. Классификация финансовых активов при первоначальном признании зависит от цели, с которой были приобретены эти финансовые активы и от их характеристик.

#### **Первоначальное признание финансовых инструментов**

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда НКО становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Компания отражает приобретение и реализацию финансовых активов и обязательств на стандартных условиях по дате расчетов.

Все финансовые активы оцениваются первоначально по справедливой стоимости. К первоначальной стоимости добавляются затраты, непосредственно связанные с приобретением или выпуском, за исключением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

**Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торговля которыми на конец отчетного периода осуществляется на активном рынке, определяется на основании рыночных котировок или котировок дилеров, без вычета затрат по сделке.

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженных в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется на основе рыночных цен на аналогичные финансовые инструменты или с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка или суждения. Суждение производится с учетом таких факторов, как временная стоимость денег, уровень кредитного риска, волатильность инструмента, уровень рыночного риска и других применимых факторов.

**Амортизированная стоимость финансовых инструментов**

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, по которой финансовый актив или финансовое обязательство оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат основной суммы, плюс или минус накопленная амортизация, с применением метода эффективной ставки процента, разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения, минус частичное списание (осуществляемое напрямую или с использованием резервного счета) на обесценение или безнадежную задолженность.

Метод эффективной ставки процента представляет собой метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (либо группы финансовых активов или финансовых обязательств) и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода. Эффективная ставка процента представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента НКО обязана определять потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, предоплаты, опциона на покупку и аналогичных опционов), но не вправе принимать во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения и прочие выплаченные или полученные сторонами суммы, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, а также затраты по сделке и все другие премии или скидки. Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако, в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента (или группы финансовых инструментов), НКО обязана использовать предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

**Прекращение признания финансовых активов**

Прекращение признания финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы однородных финансовых активов) происходит в случае:

- истечения действия прав на получение денежных поступлений от такого актива;
- передачи НКО принадлежащих ей прав на получение денежных поступлений от такого актива, либо сохранения Компанией права на получение денежных поступлений от такого актива с одновременным принятием на себя обязательства выплатить их в полном объеме третьему лицу без существенных задержек;
- если НКО либо передала практически все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо не передала, но и не сохранила за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, но при этом передала контроль над активом. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности продать весь актив полностью несвязанной стороне без дополнительных ограничений.

В случае, если НКО передала свои права на получение денежных поступлений от актива или не передала, но и не сохранила практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передала контроль над активом, такой актив и дальше признается в размере продолжающегося участия Компании в этом активе. Продолжение участия в активе, которое принимает форму гарантии по

переданному активу, оценивается по наименьшему из значений следующих величин: первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате НКО.

#### **Переклассификации финансовых активов**

НКО не вправе переклассифицировать производные финансовые инструменты в период удержания или выпуска, а также финансовые инструменты, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, из финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Непроизводные торговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в исключительном случае, возникающем в связи с событием, носящим редкий и нестандартный характер, могут быть переклассифицированы из финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если эти активы больше не удерживаются для целей продажи или выкупа в краткосрочной перспективе.

Непроизводные торговые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, могут быть переклассифицированы в ссуды и дебиторскую задолженность или финансовые активы, удерживаемые до погашения, в зависимости от целей, с которыми удерживаются эти финансовые инструменты, если Компания имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, могут быть переклассифицированы в ссуды и дебиторскую задолженность, если НКО имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

В случаях переклассификации финансовых активов в ссуды и дебиторскую задолженность или финансовые активы, удерживаемые до погашения, справедливая стоимость на дату переклассификации будет являться новой стоимостью этих финансовых активов, а последующая оценка производится по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки.

Если в результате изменения намерения или возможностей НКО классификация финансового актива в качестве удерживаемого до погашения далее не представляется уместной, он в обязательном порядке должен быть переклассифицирован в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и переоценен по справедливой стоимости. Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе прочего совокупного дохода.

НКО не вправе классифицировать какие-либо финансовые активы как финансовые активы, удерживаемые до погашения, если в течение текущего или двух предыдущих финансовых годов объем удерживаемых до погашения финансовых активов, проданных или переклассифицированных Компанией до наступления срока погашения, выражается более чем незначительной суммой по отношению ко всему портфелю финансовых активов, удерживаемых до погашения, за исключением продаж и переклассификаций, которые:

- произведены настолько близко к сроку погашения или дате отзыва финансового актива (например, менее чем за три месяца до погашения), что изменения рыночной ставки процента не оказали бы существенного влияния на справедливую стоимость финансового актива;
- произошли после того, как НКО получила практически всю первоначальную основную сумму финансового актива посредством регулярных платежей или предоплат;
- имели место в результате особого события, которое произошло по независящим от НКО причинам, носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвидено Компанией.

Если продажи или переклассификации более чем незначительной суммы удерживаемых до погашения финансовых активов не отвечают ни одному из условий, все остальные удерживаемые до погашения финансовые активы должны быть переклассифицированы в категорию финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

**Средства в других кредитных организациях**

В ходе своей обычной деятельности НКО размещает средства в других кредитных организациях на разные сроки. Средства в других кредитных организациях не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем и учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки, если по ним установлены фиксированные сроки погашения. Средства в других кредитных организациях отражаются за вычетом резервов под обесценение.

**Обесценение финансовых активов**

На конец отчетного периода НКО оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Убытки от обесценения признаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или момент возникновения будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае, если у Компании отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

В отношении средств в других кредитных организациях, учет которых производится по амортизированной стоимости, НКО оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов и в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми.

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков обесценения средств в других кредитных организациях по отдельно значимым финансовым активам:

- просрочка любого очередного платежа;
- значительные финансовые трудности заемщика, подтверждаемые финансовой информацией, находящейся в распоряжении НКО;
- угроза банкротства или другая финансовая реорганизация заемщика;
- негативное изменение национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- предоставление кредитором льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, на что кредитор не решился бы ни при каких других обстоятельствах.

Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе и в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

Если НКО решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения на совокупной основе.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска, таким, как вид актива, отрасль, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности заемщиков погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Основным критерием, на основе которого определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения средств в других кредитных организациях, оцениваемых на совокупной основе, является наличие доступной информации, свидетельствующей об определенном уменьшении предполагаемых будущих потоков денежных средств по группе финансовых активов с момента

первоначального признания этих активов, при том, что такое уменьшение не может быть отождествлено с отдельными финансовыми активами в составе этой группы.

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения, сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих потоков денежных средств. Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва под обесценение, и сумма убытка признается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Для определения приведенной стоимости ожидаемые будущие денежные потоки дисконтируются по первоначальной эффективной процентной ставке по активу. Если средства предоставлены по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, имеющим обеспечение, учитывает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания на обеспечение, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения.

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 в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе посредством корректировки созданного резерва.

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 под обесценение. Стоимость обесценившихся финансовых активов напрямую не уменьшается.

В соответствии с российским законодательством при списании нереальной для взыскания дебиторской задолженности и процентов по ней НКО обязана предпринять необходимые и достаточные меры по взысканию указанной дебиторской задолженности, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора.

#### **Финансовые обязательства**

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, либо как финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости.

При первоначальном признании финансового обязательства НКО обязана оценивать его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового обязательства, которое не оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового обязательства.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличающихся условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство прекращает признаваться, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в стоимости обязательств в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

#### **Взаимозачеты финансовых инструментов**

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

#### **Основные средства**

Основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение.

На конец отчетного периода НКО определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Компания производит оценку возмещаемой стоимости,

которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если остаточная стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе как уценка основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их стоимости и отражаются по статье операционные расходы отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в момент их возникновения.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

### **Амортизация**

Амортизация объекта основных средств начинается с момента ввода его в эксплуатацию. Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение сроков полезного использования активов с использованием следующих норм амортизации:

- Мебель для административных помещений и кассовые кабины - 14,32%;
- Компьютерное оборудование и оргтехника - 33,97%.

Земля имеет неограниченный срок полезной службы и амортизации не подлежит.

В конце срока эксплуатации остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую НКО получила бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на конец отчетного периода.

### **Нематериальные активы**

Нематериальный актив представляет собой идентифицируемый неденежный актив, не имеющий физической формы. Нематериальный актив признается если:

- вероятно, что НКО будут поступать будущие экономические выгоды, относящиеся к этому активу;
- стоимость актива поддается надежной оценке;
- актив может быть отделен от Компании для последующей продажи, передачи, лицензирования, сдачи в аренду или обмена, в индивидуальном порядке либо вместе с соответствующим договором или обязательством.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные 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 года.

Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне единицы, генерирующей денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком использования анализируется ежегодно на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива.



### **Обесценение нефинансовых активов**

Нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, тестируются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Если такие признаки существуют, актив оценивается с использованием его возмещаемой стоимости. Убыток от обесценения признается, если балансовая стоимость актива превышает возмещаемую стоимость. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже, и ценности от использования. При этом под расходами по продаже понимаются затраты, связанные с выбытием актива, подлежащего проверке на обесценение, за вычетом расходов, понесенных в результате привлечения денежных средств. Ценность от использования актива, подлежащего проверке на обесценение, - приведенная стоимость будущих потоков денежных средств, которые предположительно могут быть получены Компанией от использования актива и его последующего выбытия.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен.

### **Операционная аренда - НКО в качестве арендатора**

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе операционных расходов.

### **Уставный капитал и безвозмездное финансирование**

Взносы участников в оплату их долей отражаются в составе уставного капитала.

Финансовая помощь, полученная от участника, признается в составе собственных средств НКО в момент получения денежных средств.

### **Условные активы и обязательства**

Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным.

### **Резервы**

Резервы признаются, если НКО вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

### **Налогообложение**

Расходы/возмещение по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Расходы по налогообложению отражены в финансовой отчетности в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действовавших в течение отчетного периода.

Текущие суммы налога представляют собой средства, подлежащие уплате в бюджет или возврату из бюджета в связи с налогооблагаемыми прибылями или убытками текущего или предыдущего периода. В случае разрешения к выпуску финансовой отчетности до момента подачи соответствующих налоговых деклараций, отражаемые в ней суммы налога основываются на оценочных данных.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех налоговых убытков к переносу и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности.

Отложенные суммы налога оцениваются по ставкам налогообложения, фактически вступившим в силу на конец отчетного периода, или которые, как ожидается, будут применяться в течение периода восстановления временных разниц или использования перенесенных с прошлых периодов налоговых убытков. Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств. Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц и налоговых убытков отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы указанные вычеты. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо суждение руководства.

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении Компании. Эти налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе операционных расходов.

#### **Отражение доходов и расходов**

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по всем долговым инструментам по методу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента до первоначальной стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки НКО оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие убытки. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Комиссионные и другие доходы и расходы отражаются по методу начисления после предоставления услуги.

#### **Вознаграждение сотрудников и отчисления в фонды социального страхования**

На территории Российской Федерации НКО осуществляет отчисления страховых взносов. Данные отчисления отражаются по методу начислений. Страховые взносы включают в себя взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования и Фонд обязательного медицинского страхования в отношении сотрудников Компании. У НКО отсутствует собственная схема пенсионного обеспечения. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками НКО.

#### **Иностранная валюта**

Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на конец отчетного периода. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по строке доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты. Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Доходы и расходы от операций, связанных с покупкой и продажей иностранной валюты, определяются как разница между ценой реализации и балансовой стоимостью на дату совершения операции.

**Изменения в учетной политике**

В целом применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году. Ниже перечислены вступившие в силу пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности НКО или могут быть применены к ней в будущем:

Поправка к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств - раскрытие информации» (Вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты)	Данная поправка направлена на улучшение представляемой информации об обязательствах компании, возникающих в результате финансовой деятельности.
Поправка к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» - признание отложенного налогового актива по нереализованному убытку (Вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты)	Данная поправка поясняет учет отложенных налоговых активов, относящихся к долговым инструментам, учитываемым по справедливой стоимости, но не считающихся обесцененными (например, инвестиция в облигации с фиксированной процентной ставкой, когда справедливая стоимость снизилась из-за изменений процентных ставок, однако актив при этом не обесценивался). В связи с этим, стандарт поясняет, что отложенные налоги должны признаваться для вычитаемых временных разниц, возникающих из-за нереализованных убытков по долговым инструментам, учитываемым по справедливой стоимости, в том случае, если соблюдаются все остальные условия признания отложенного налога, вне зависимости от того, удерживается ли актив до погашения или предназначен для продажи.
Поправка к МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях» - Усовершенствование МСФО (период 2014-2016) (Вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты)	Уточнена сфера применения МСФО (IFRS) 12: требования к раскрытиям в данном стандарте, за исключением раскрытий в параграфах B10-B16, применяются к долям вне зависимости от того, классифицированы ли они как удерживаемые для продажи, для распределения между собственниками или как прекращенная деятельность в соответствии с МСФО (IFRS) 5.

Указанные выше нововведения были учтены при разработке учетной политики НКО на 2017 год и при подготовке финансовой отчетности за 2017 год, при этом по мнению руководства НКО, данные изменения не оказывают существенного влияния на раскрываемую Компанией информацию в финансовой отчетности.

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

В отношении финансовой отчетности за 2017 год НКО не применяла следующие изменения к МСФО и Интерпретации Комитета по интерпретациям МСФО («IFRIC»), которые были выпущены, но еще не вступили в силу:

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, при этом допускается досрочное применение; подлежит ретроспективному применению, но предоставление сравнительной информации не является обязательным) был выпущен в июле 2014 года и заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и все предыдущие редакции МСФО (IFRS) 9. МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», отражает результаты всех этапов проекта по финансовым инструментам. МСФО (IFRS) 9 определяет 3 основные категории финансовых активов: учитываемые по амортизированной стоимости, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по справедливой стоимости через прибыли и убытки. Основа классификации зависит от бизнес-модели организации и характеристик договорных денежных

потоков финансовых активов. Вложения в долевые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыли или убытки, с возможностью выбора (не подлежащей отмене) представления изменений в справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Значительным изменением, которое затронет все компании, является использование модели обесценения на основе «ожидаемых убытков» в МСФО (IFRS) 9, которая заменит модель «понесенных убытков» в МСФО (IAS) 39. В соответствии с МСФО (IFRS) 9 модель обесценения является более сконцентрированной на будущих событиях, так как не требуется наступления кредитного события (или индикатора обесценения) для признания кредитных убытков.

Большинство требований в отношении финансовых обязательств были оставлены без изменений, кроме признания изменений в справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, которые относятся к изменению собственного кредитного риска организации - такие изменения должны признаваться напрямую в составе прочего совокупного дохода.

Новые требования в отношении учета хеджирования больше основаны на принципах, являются менее сложными, и представляют более прочную связь с управлением рисками и казначейскими операциями организации, чем требования МСФО (IAS) 39.

- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка признается в сумме, которая отражает возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателям. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с контрактной цены, 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 обеспечением контрактов с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого получены выгоды от контракта. Помимо этого, значительно расширены требования по количественным и качественным раскрытиям в отношении выручки. Основной целью является раскрытие достаточного количества информации в отношении природы, объема, времени признания и неопределенности в отношении выручки и денежных потоков, возникающих в результате договоров с покупателями.
- МСФО (IFRS) 16 «Договоры аренды» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты) содержит единую модель учета для арендатора, которая убирает разделение на операционную и финансовую аренду с точки зрения арендатора. Все договоры, удовлетворяющие определению аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды малоценных предметов, в отношении которых у арендатора есть право не применять требования МСФО (IFRS) 16 по оценке и классификации, будут учитываться в отчете о финансовом положении как актив «право использования» и соответствующее ему обязательство. Актив впоследствии учитывается в качестве основного средства или инвестиционной недвижимости, а обязательство списывается с использованием процентной ставки, вмененной в договоре аренды. Требования к учету со стороны арендодателей практически не изменились по сравнению с предыдущими требованиями МСФО (IAS) 17.
- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором» (дата начала применения не определена) устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, касающиеся продажи или вноса активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором. Основное последствие применения поправок заключается в том, что прибыль или убыток признаются в полном объеме в том случае, если сделка касается бизнеса. Частичная прибыль или убыток признаются в случае, когда сделка содержит активы, не являющиеся бизнесом, даже если эти активы входят в состав дочернего предприятия.
- Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (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.

- Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Поправки вводят два новых подхода: (i) подход наложения и (ii) подход на основе отсрочки. У страховщиков будет возможность выбора: до момента выпуска нового стандарта по договорам страхования они смогут признавать волатильность, которая может возникать при применении МСФО (IFRS) 9, не в составе прибылей и убытков, а в прочем совокупном доходе. Кроме того, организации, деятельность которых связана преимущественно со страхованием, смогут воспользоваться временным освобождением от применения МСФО (IFRS) 9 в период до 2021 года.
- Поправки к МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная недвижимость» (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты). Поправки уточняют требования к переводу в состав/из состава инвестиционной недвижимости в части объектов незавершенного строительства. До выхода поправок, в МСФО (IAS) 40 не было отдельного руководства в отношении перевода в состав/из состава инвестиционной недвижимости применительно к объектам незавершенного строительства. Поправка уточняет, что не было намерения запретить перевод в состав инвестиционной недвижимости объектов инвестиционной недвижимости, находящихся в процессе строительства или развития и классифицированных как запасы, в случае очевидного изменения характера использования. МСФО (IAS) 40 был дополнен для подкрепления порядка применения принципов перевода в состав/из состава инвестиционной недвижимости в соответствии с МСФО (IAS) 40 с уточнением, что перевод в состав/из состава инвестиционной недвижимости может быть совершен только в случае изменения характера использования недвижимости; и такое изменение характера использования будет требовать оценки возможности классификации недвижимости в качестве инвестиционной. Такое изменение характера использования должно быть подтверждено фактами.
- КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения» (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты). Разъяснение урегулирует вопрос об определении даты операции с целью определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части) при прекращении признания неденежного актива или неденежного обязательства, возникших в результате предоплаты в иностранной валюте. В соответствии с МСФО (IAS) 21, дата операции для цели определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части), - это дата, на которую организация первоначально принимает к учету неденежный актив или неденежное обязательство, возникающие в результате предоплаты возмещения в иностранной валюте. В случае нескольких платежей или поступлений, осуществленных на условиях предоплаты, организации необходимо определить дату каждого платежа или поступления, осуществленных на условиях предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 применяется только в случаях, когда организация признает неденежный актив или неденежное обязательство, возникшие в результате предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 не содержит практического руководства для определения объекта учета в качестве денежного или неденежного. В общем случае платеж или поступление возмещения, осуществленные на условиях предоплаты, приводят к признанию неденежного актива или неденежного обязательства, однако они могут также приводить к возникновению денежного актива или обязательства. Организации может потребоваться применение профессионального суждения при определении того, является ли конкретный объект учета денежным или неденежным.

Ежегодные усовершенствования МСФО: период 2014-2016 гг. (вступают в силу в части применения поправок к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 - для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Поправки оказывают влияние на следующие стандарты:

- МСФО (IFRS) 1 был изменен, и некоторые из краткосрочных исключений из МСФО, касающиеся раскрытия информации о финансовых инструментах, вознаграждений работникам и инвестиционных компаний, были удалены после того, как они были применены по назначению.
- Поправки к МСФО (IAS) 28 уточняют, что организация-инвестор имеет выбор применительно к каждому объекту инвестиции применять оценку объекта инвестиций по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 28, если в качестве инвестора выступает организация, специализирующаяся на венчурных инвестициях или паевой инвестиционный фонд,

доверительный паевой фонд или подобного рода организация, включая связанные с инвестициями страховые фонды. Помимо этого, у организации, которая не является инвестиционной компанией, может быть ассоциированная организация или совместное предприятие, которые являются инвестиционной компанией. МСФО (IAS) 28 разрешает такой организации при применении метода долевого участия применять оценку по справедливой стоимости, которая была использована такой ассоциированной организацией или совместным предприятием, являющимися инвестиционной компанией. Поправки уточняют, что такой выбор также возможен применительно к каждому объекту инвестиции.

В настоящее время Компания изучает последствия принятия этих стандартов и поправок, их воздействие на Компанию и сроки принятия стандартов Компанией. По мнению руководства Компании, принятие этих стандартов и поправок не окажет существенного влияния на подготовку финансовой отчетности, за исключением применения Компанией с 01.01.2018 года положений МСФО 9 и МСФО 15.

Ниже представлен анализ руководством НКО вопросов, возникающих в результате начала применения с 01.01.2018 года положений МСФО 9 и МСФО 15 на финансовую отчетность Компании и количественные оценки влияния данных стандартов:

#### МСФО 9

По итогам анализа финансовых активов и финансовых обязательств НКО на 31 декабря 2017 года и на основании фактов и обстоятельств, существующих на указанную дату, руководство Компании не ожидает, что применение нового стандарта с 1 января 2018 года окажет значительное влияние на ее финансовую отчетность.

В таблице ниже приводится увязка классификации финансовых активов по предыдущим категориям оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39 с их новыми категориями оценки, принятыми при переходе на МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года:

Категория оценки			Влияние					
			Переоценка			Реклассификация		
В тыс. руб.	МСФО (IAS) 39	МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 (остаток на конец периода на 31.12.2017)	Ожидаемые кредитные убытки	Прочие	Обязательная	Добровольная	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 (остаток на начало периода на 01.01.2018)
Прочие финансовые активы	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	9 358	-	-	-	-	9 358

Значительных изменений в отношении финансовых обязательств Компании не ожидается.

#### МСФО 15

Руководство НКО не ожидает внесения существенных корректировок в отношении сумм, которые будут отражены в отчете о финансовом положении по состоянию на 1 января 2017 года, т.е. на дату, на которую первоначально отражается кумулятивный эффект от перехода на МСФО (IFRS) 15, и на 31 декабря 2017 года, то есть на конец сравнительного периода в финансовой отчетности за год, заканчивающийся 31 декабря 2018 года:

В тыс. руб.	Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 г. по МСФО (IAS) 18	Реклас- сификация	Переоцен- ка	Балансовая стоимость на 1 января 2017 г. по МСФО (IFRS) 15	Влияние на нераспределенную прибыль на 1 января 2017 г.
Прочие оборотные активы	12 116	-	-	12 116	-
Резервы и прочие обязательства	902	-	-	902	-

В тыс. руб.	Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 г. по МСФО (IAS) 18	Реклас- сификация	Переоценка	Балансовая стоимость на 1 января 2018 г. по МСФО (IFRS) 15
Прочие оборотные активы	17 786	-	-	17 786
Резервы и прочие обязательства	2 242	-	-	2 242

В таблице ниже приводится влияние применения МСФО (IFRS) 15 на показатели прибыли или убытка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, как они будут представлены в качестве сравнительных показателей в финансовой отчетности за год, заканчивающийся 31 декабря 2018 года:

В тыс. руб.	2017 г. МСФО (IAS) 18	Переоценка	2017 г. МСФО (IFRS) 15
Процентные доходы	1 164	-	1 164
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	97 392	-	97 392
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	372	-	372
Комиссионные доходы	1 926	-	1 926
Комиссионные расходы	3 006	-	3 006
Прочие операционные доходы	84	-	84
Операционные расходы	121 615	-	121 615
Убыток за год	23 638	-	23 638

## 5. Денежные средства и их эквиваленты

	2017	2016
Наличные средства	17 405	16 225
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	141	71 456
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других кредитных организациях Российской Федерации	6 225	15 187
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>23 771</b>	<b>102 868</b>

Для оценки кредитного риска, связанного с денежными средствами и их эквивалентами, НКО использует рейтинги агентства Эксперт РА, входящего в реестр аккредитованных Банком России рейтинговых агентств. Если контрагент не имел такого рейтинга, НКО использовала рейтинги других рейтинговых агентств, аккредитованных Банком России.

Денежные средства, размещенные на корреспондентских счетах и в депозитах «овернайт» в других кредитных организациях, относятся к активам, по которым отсутствуют признаки обесценения.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года на 3 банка-контрагента приходится более 99% остатка средств на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт» в других кредитных организациях.



Ниже представлена информация об инвестиционных операциях, не требующих использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в отчет о движении денежных средств:

	2017	2016
<b>Неденежная инвестиционная деятельность</b>		
Приобретение и оплата учредителем для НКО основных средств и нематериальных активов	-	54 960
Платежи, произведенные учредителем за НКО по договорам аренды и прочим хозяйственным договорам	-	20 681
<b>Неденежная инвестиционная деятельность</b>	<b>-</b>	<b>75 641</b>

#### 6. Средства в других кредитных организациях

	2017	2016
Депозиты в Банке России	77 556	-
Неснижаемые остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	1 781	-
<b>Итого средств в других кредитных организациях</b>	<b>79 337</b>	<b>-</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 года в состав средств в других кредитных организациях включены наращенные проценты по депозитам в Банке России в сумме 56 тыс. рублей. (2016 г.: нет). Для целей составления отчета о движении денежных средств данные суммы исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

#### 7. Основные средства и нематериальные активы

В таблице ниже представлена информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств и нематериальных активов в отчетном периоде:

	Кассовые кабины и мебель	Компьютерное оборудование и оргтехника	Нематериальные активы	Итого
<b>Остаточная стоимость на 01.01.2017 года</b>	<b>46 189</b>	<b>10 950</b>	<b>5 146</b>	<b>62 285</b>
<b>Первоначальная стоимость</b>				
Остаток на 01.01.2017 года	47 426	11 120	5 420	63 966
Приобретение	6 942	85	14	7 041
Выбытие	(1 236)	(608)	-	(1 844)
Остаток на 01.01.2018 года	53 132	10 597	5 434	69 163
<b>Накопленная амортизация</b>				
Остаток на 01.01.2017 года	(1 237)	(170)	(274)	(1 681)
Начисление	(7 374)	(974)	(697)	(9 045)
Списание	-	-	-	-
Остаток на 01.01.2018 года	(8 611)	(1 144)	(971)	(10 726)
<b>Остаточная стоимость на 01.01.2018 года</b>	<b>44 521</b>	<b>9 453</b>	<b>4 463</b>	<b>58 437</b>

В таблице ниже представлена информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств и нематериальных активов в периоде, предшествовавшем отчетному:

	Кассовые кабины и мебель	Компьютерное оборудование и оргтехника	Нематериальные активы	Итого
<b>Остаточная стоимость на 01.01.2016 года</b>	-	-	-	-
<b>Первоначальная стоимость</b>				
Остаток на 01.01.2016 года	-	-	-	-
Приобретение	47 426	11 120	5 420	63 966
Выбытие	-	-	-	-
Остаток на 01.01.2017 года	47 426	11 120	5 420	63 966
<b>Накопленная амортизация</b>				
Остаток на 01.01.2016 года	-	-	-	-
Начисление	(1 237)	(170)	(274)	(1 681)
Списание	-	-	-	-
Остаток на 01.01.2017 года	(1 237)	(170)	(274)	(1 681)
<b>Остаточная стоимость на 01.01.2017 года</b>	<b>46 189</b>	<b>10 950</b>	<b>5 146</b>	<b>62 285</b>

Нематериальные активы представляют собой неисключительные права пользования программными продуктами, используемыми в процессе осуществления основной деятельности НКО.

Основные средства и нематериальные активы были приобретены НКО, в основном, в четвертом квартале 2016 года. Тест на обесценение по состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года не проводился.

Приобретение основных средств и нематериальных активов для НКО финансировалось в 2016 году за счет средств ее единственного учредителя, данные операции в размере 52 513 тыс. рублей и 4 128 тыс. рублей носили неденежный характер.

#### 8. Прочие активы

	2017	2016
<i>Прочие финансовые активы</i>		
Гарантийные депозиты по аренде	9 346	8 515
Дебиторская задолженность	12	10
Производные финансовые инструменты	-	4
<i>Прочие нефинансовые активы</i>		
Расходы будущих периодов	5 491	1 383
Авансовые платежи	2 401	1 985
Предоплата по налогам (кроме налога на прибыль)	129	191
Прочее	456	122
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(49)	(94)
<b>Итого прочих активов</b>	<b>17 786</b>	<b>12 116</b>

НКО созданы резервы по прочим потерям по состоянию на 31 декабря 2017 года на сумму 49 тыс. рублей (резерв под дебиторскую задолженность сотрудников по переплате заработной платы, отраженную выше в строке «Прочее»), по состоянию на 31 декабря 2016 года на сумму 94 тыс. рублей (резерв под недостачи и задолженность физических лиц, отраженную выше в строке «Прочее», полностью восстановленный в 2017 году).

**9. Прочие заемные средства**

В связи с началом деятельности в 2016 году НКО и ее единственный участник заключили соглашение, в соответствии с которым участник оплачивал счета НКО, поступившие в период действия соглашения, после чего выставял счета НКО для оплаты в течение года со дня оплаты каждого счета. Проценты на задолженность НКО перед участником не начислялись.

Займы носили краткосрочный характер, поэтому корректировка до амортизированной стоимости сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, не осуществлялась.

По состоянию на 31 декабря 2016 года общая сумма задолженности НКО перед участником составляла 75 641 тыс. рублей, по состоянию на 31 декабря 2017 года данная задолженность была полностью погашена.

**10. Прочие обязательства**

	2017	2016
<i>Прочие финансовые обязательства</i>		
Кредиторская задолженность	361	619
<i>Прочие нефинансовые обязательства</i>		
Расчеты с персоналом (включая резерв по неиспользованным отпускам)	1 595	66
Задолженность по налогам и сборам (кроме налога на прибыль)	68	200
Прочее	218	17
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>2 242</b>	<b>902</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 года в составе прочих обязательств отражены сформированные резервы по неиспользованным отпускам в сумме 1 587 тыс. рублей (2016 г.: нет, не создавался по причине начала деятельности Компании в 2016 году).

**11. Уставный капитал и безвозмездное финансирование, предоставленное участником**

Уставный капитал НКО был сформирован в 2016 году в сумме 90 000 тыс. рублей и не менялся в отчетном периоде.

В соответствии с решениями единственного участника Компании ее чистые активы были увеличены в 2017 году на 100 000 тыс. рублей и в 2016 году на 69 430 тыс. рублей за счет предоставления материнской компанией безвозмездного финансирования, поступившего на счета НКО в виде денежных средств.

**12. Процентные доходы и расходы**

В качестве процентных расходов НКО в 2016 году в сумме 5 218 тыс. рублей отражены суммы убытка при первоначальном признании долгосрочной дебиторской задолженности в виде беспроцентных гарантийных депозитов по договорам аренды НКО; в качестве процентных доходов в 2017 и 2016 годах отражены суммы начисленной амортизации соответственно в суммах 388 тыс. рублей и 1 073 тыс. рублей по указанным финансовым активам, а также в 2017 году сумма начисленных процентных доходов по средствам, размещенным на депозитах в ЦБ РФ, в размере 91 тыс. рублей.

**13. Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой**

НКО специализируется на проведении валютно-обменных операций - данная статья формирует основной объем операционных доходов, полученных НКО в отчетном и предшествующем периодах. Существенный рост финансового результата от данных операций в отчетном периоде является следствием увеличения объема совершаемых операций и развития бизнеса Компании.

**14. Комиссионные доходы и расходы**

Источниками комиссионных доходов НКО являются комиссии, взимаемые при совершении валютно-обменных операций, а также комиссии за осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия счета. Комиссионные расходы представлены платежами за расчетно-кассовое и эквайринговое обслуживание кредитно-кассовых офисов НКО.

**15. Операционные расходы**

В таблице ниже представлена информация об основных компонентах операционных расходов в 2017 и 2016 годах:

	За 2017 год	Удельный вес, %	За 2016 год	Удельный вес, %
Расходы на содержание персонала, включая страховые взносы	66 815	54,94%	37 601	49,46%
Арендная плата по арендованным основным средствам	26 603	21,87%	13 099	17,23%
Расходы на содержание основных средств, включая амортизацию	10 451	8,59%	2 406	3,16%
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	3 718	3,06%	2 050	2,70%
Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	2 836	2,33%	1 518	2,00%
Расходы на маркетинговые услуги	2 190	1,80%	9	0,01%
Расходы по налогам (кроме налога на прибыль)	2 036	1,67%	1 707	2,25%
Расходы на служебные командировки	1 519	1,25%	710	0,93%
Расходы от списания стоимости запасов	446	0,37%	14 618	19,23%
Прочие	5 001	4,12%	2 310	3,03%
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>121 615</b>	<b>100,0%</b>	<b>76 028</b>	<b>100,0%</b>

Вознаграждения сотрудникам за 2017 год без учета страховых взносов составили 54 231 тыс. рублей при среднесписочной численности персонала в 34 человека (за 2016 год - 30 733 тыс. рублей и 48 человек соответственно).

**16. Налог на прибыль**

У НКО существуют непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, в сумме 82 341 тыс. рублей (2016 г.: 58 703 тыс. рублей).

**17. Управление рисками**

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

В НКО разработаны и утверждены Стратегия управления рисками и капиталом и Генеральная политика управления рисками, закрепляющие ключевые положения в отношении управления рисками и капиталом, а также методы их оценки.

Целью управления рисками и достаточностью капитала является:

- обеспечение/поддержание приемлемого уровня рисков, ограниченного аппетитом к риску;
- обеспечение достаточности капитала для покрытия существенных рисков.

Задачами системы управления рисками и достаточностью капитала являются:

- выявление, оценка, агрегирование существенных рисков НКО и контроль за их уровнем;
- обеспечение эффективного распределения ресурсов для оптимизации соотношения риска/доходности НКО;
- оценка достаточности капитала для покрытия существенных рисков;
- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки существенных рисков, тестирования устойчивости НКО по отношению к внутренним и внешним факторам риска,

ориентиров стратегии развития бизнеса НКО, требований Банка России к достаточности капитала;

- обеспечение единого понимания рисков на уровне НКО и стратегического планирования с учетом уровня принимаемого риска.

В НКО функционирует система управления финансовыми рисками, позволяющая учитывать их, как на стадии принятия управленческих решений, так и в процессе осуществления основной деятельности. Такая система базируется на своевременном выявлении вероятных рисков, их идентификации, анализе, измерении и оценке рискованных позиций, и, в дальнейшем, применении методов управления данными рисками.

НКО формирует управленческую отчетность по рискам, позволяющую руководителям подразделений и органам управления принимать взвешенные управленческие решения в области управления рисками. Методы подготовки отчетности ориентируются в большей степени на активное принятие решений (т.е. ориентированы на перспективу), а не только на констатацию фактов после совершенных событий. Отчетность содержит данные, позволяющие рассматривать все рискованные позиции в целом по НКО с необходимым уровнем детализации.

Важный элемент управления рисками - обеспечение их стресс-тестирования, основной целью проведения которого является идентификация, оценка и контроль основных угроз для финансового состояния НКО (достаточности капитала, прибыли, ликвидности и др.).

Стресс-тестирование позволяет определить потенциальные потери НКО в специфических ситуациях (при реализации стрессовых сценариев), оценить способность покрыть данные потери за счет прибыли и капитала НКО и разработать порядок действий по минимизации данных рисков в целях сохранения капитала и прибыли. Стресс-тестирование является эффективным инструментом при подготовке прогноза факторов риска, разработки планов по снижению возможности реализации рисков (в том числе, корректировки аппетита к риску, определении лимитов риска и пр.), поддержки принятия решений в области планирования и управления капиталом.

К существенным (базовым) рискам НКО относят:

- кредитный риск;
- рыночный риск (рыночный риск включает в себя фондовый, валютный и процентный риски);
- операционный риск;
- риск потери ликвидности.

К иным типам риска, которые не относятся к категории существенных, но могут являться источниками возникновения значимых рисков, НКО относят:

- риск потери деловой репутации (репутационный риск);
- правовой риск;
- страновой риск;
- стратегический риск;
- другие риски.

#### **Кредитный риск**

Кредитный риск - риск возникновения у НКО убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора.

Поскольку НКО не планирует совершать активные кредитные операции и/или использовать кредитные средства для осуществления деятельности, кредитный риск НКО минимален. Основным видом активов НКО, подверженным кредитному риску, являются остатки денежных средств на корреспондентских счетах в других кредитных организациях и депозиты в Банке России.

НКО как расчетная небанковская кредитная организация обязана соблюдать установленный ЦБ РФ норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6). По состоянию на отчетную и предшествующую даты значение указанного норматива составило 0% при установленном Банком России максимально допустимом значении в 25%.

**Рыночный риск**

Рыночный риск - риск возникновения у НКО финансовых потерь/убытков вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, а также курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов. Отличительным признаком рыночного риска от иных банковских рисков является его зависимость от конъюнктуры рынков.

Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный и процентный риски. Однако так как НКО в силу специфики своей деятельности не размещает средства в активы, подверженные фондовому и процентному риску, а также не планирует проведения данных операций и не имеет обязательств, предполагающих выплату процентов, на бизнес Компании оказывает влияние исключительно валютный риск.

Подверженность валютному риску связана с открытыми позициями по валютным инструментам, которые чувствительны к риску неблагоприятного изменения обменных курсов валют. Система управления валютным риском включает установление лимитов в отношении уровня принимаемого риска и ежедневный контроль за их соблюдением.

Основным методом оценки и контроля за валютным риском является расчет открытых валютных позиций в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 28.12.2016 года № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

Управление валютным риском НКО осуществляется централизованно, это позволяет контролировать допустимый уровень валютного риска и обеспечивать максимально возможное соответствие между валютой его активов и валютой его обязательств по видам валют в установленных пределах.

В таблице ниже представлена информация о видах и степени концентрации рисков в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	16 326	1 719	4 236	1 490	23 771
Обязательные резервы на счетах в Банке России	6	-	-	-	6
Средства в других кредитных организациях	79 337	-	-	-	79 337
Основные средства	53 974	-	-	-	53 974
Нематериальные активы	4 463	-	-	-	4 463
Прочие активы	17 000	490	296	-	17 786
<b>Всего активов</b>	<b>171 106</b>	<b>2 209</b>	<b>4 532</b>	<b>1 490</b>	<b>179 337</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6	-	-	-	6
Прочие обязательства	2 242	-	-	-	2 242
<b>Всего обязательств</b>	<b>2 248</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 248</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>168 858</b>	<b>2 209</b>	<b>4 532</b>	<b>1 490</b>	<b>177 089</b>

В таблице ниже представлена информация о видах и степени концентрации рисков в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	95 845	2 058	4 041	924	102 868
Обязательные резервы на счетах в Банке России	1	-	-	-	1
Основные средства	57 139	-	-	-	57 139
Нематериальные активы	5 146	-	-	-	5 146
Прочие активы	12 111	-	2	3	12 116
<b>Всего активов</b>	<b>170 242</b>	<b>2 058</b>	<b>4 043</b>	<b>927</b>	<b>177 270</b>
<b>Обязательства</b>					
Прочие заемные средства	75 641	-	-	-	75 641
Прочие обязательства	902	-	-	-	902
<b>Всего обязательств</b>	<b>76 543</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>76 543</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>93 699</b>	<b>2 058</b>	<b>4 043</b>	<b>927</b>	<b>100 727</b>

В следующей таблице представлен анализ влияния возможного изменения валютных курсов ключевых валют операций НКО по отношению к российскому рублю на отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциальное чистое уменьшение, а положительные - потенциальное чистое увеличение, оказывающее влияние на сумму прибыли до налогообложения в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе:

	31.12.2017 года	31.12.2016 года
<b>Рост валютного курса на +10%</b>		
Доллары США	221	401
Евро	453	404
<b>Снижение валютного курса на -10%</b>		
Доллары США	(221)	(401)
Евро	(453)	(404)

### Операционный риск

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности НКО и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими НКО и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых НКО информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

НКО управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

Основными мероприятиями, предпринимаемыми НКО в целях снижения операционных рисков являются:

- четкая регламентация бизнес-процессов;
- тщательная проработка и предварительное тестирование новых продуктов, внедрение новых моделей на ограниченном круге операций/объемов средств;
- повышение квалификации персонала;
- ограничение полномочий должностных лиц.

В целях снижения операционного риска НКО организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях НКО. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры оценки, включая внутренний аудит.

**Риск потери ликвидности**

Риск потери ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и обязательств, в том числе, вследствие несвоевременного исполнения обязательств контрагентами НКО и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения НКО своих обязательств.

НКО как расчетная небанковская кредитная организация обязана соблюдать установленный ЦБ РФ норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств (Н15). По состоянию на отчетную и предшествующую даты значение указанного норматива составило 5 817,5% и 134,4% соответственно при установленном Банком России минимально допустимом значении в 100%.

В таблице ниже представлен анализ недисконтированных потоков по финансовым обязательствам НКО по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Срок не определен	Итого
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов	6	-	-	-	-	6
Прочие обязательства	635	20	1 587	-	-	2 242
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>641</b>	<b>20</b>	<b>1 587</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 248</b>

В таблице ниже представлен анализ недисконтированных потоков по финансовым обязательствам НКО по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Срок не определен	Итого
<b>Обязательства</b>						
Прочие заемные средства	-	75 641	-	-	-	75 641
Прочие обязательства	902	-	-	-	-	902
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>902</b>	<b>75 641</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>76 543</b>



Компания не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Компания контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже.

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам до погашения активов и обязательств НКО по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Срок не определен	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	23 771	-	-	-	-	23 771
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	6	6
Средства в других кредитных организациях	79 337	-	-	-	-	79 337
Основные средства, нематериальные активы	-	-	-	58 437	-	58 437
Прочие активы	7 237	1 583	30	8 936	-	17 786
<b>Всего активов</b>	<b>110 345</b>	<b>1 583</b>	<b>30</b>	<b>67 373</b>	<b>6</b>	<b>179 337</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов	6	-	-	-	-	6
Прочие обязательства	635	20	1 587	-	-	2 242
<b>Всего обязательств</b>	<b>641</b>	<b>20</b>	<b>1 587</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 248</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>109 704</b>	<b>1 563</b>	<b>(1 557)</b>	<b>67 373</b>	<b>6</b>	<b>177 089</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>109 704</b>	<b>111 267</b>	<b>109 710</b>	<b>177 083</b>	<b>177 089</b>	

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам до погашения активов и обязательств НКО по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Срок не определен	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	102 868	-	-	-	-	102 868
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	1	1
Основные средства, нематериальные активы	-	-	-	62 285	-	62 285
Прочие активы	979	1 791	-	9 346	-	12 116
<b>Всего активов</b>	<b>103 847</b>	<b>1 791</b>	<b>-</b>	<b>71 631</b>	<b>1</b>	<b>177 270</b>
<b>Обязательства</b>						
Прочие заемные средства	-	75 641	-	-	-	75 641
Прочие обязательства	902	-	-	-	-	902
<b>Всего обязательств</b>	<b>902</b>	<b>75 641</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>76 543</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>102 945</b>	<b>(73 850)</b>	<b>-</b>	<b>71 631</b>	<b>1</b>	<b>100 727</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>102 945</b>	<b>29 095</b>	<b>29 095</b>	<b>100 726</b>	<b>100 727</b>	

### Прочие риски

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

Правовой риск - риск возникновения у НКО убытков вследствие несоблюдения НКО, контрагентами НКО требований нормативных правовых актов и условий заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности НКО, несовершенства правовой системы.

Страновой риск - риск возникновения у НКО убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) 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).

Стратегический риск - риск возникновения у НКО убытков в результате ошибок/ недостатков, допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития НКО (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности НКО, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых НКО может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности НКО.

### 18. Управление капиталом

Управление капиталом НКО имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных ЦБ РФ; обеспечение способности Компании функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 12% в соответствии с требованиями Банка России. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного ЦБ РФ,

осуществляется ежедневно по прогнозным и фактическим данным, а также с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые контролируются Правлением НКО.

В таблице ниже представлен нормативный капитал по состоянию на отчетные даты на основе отчетов НКО, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	2017	2016
Основной капитал	171 780	102 801
Дополнительный капитал	-	-
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>171 780</b>	<b>102 801</b>

Норматив достаточности собственных средств (капитала) НКО по состоянию на 31 декабря 2017 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным Банком Российской Федерации, составил 134,2% (2016 г.: 59,2%). Минимально допустимое значение установлено Центральным Банком Российской Федерации в размере 12%.

#### 19. Условные обязательства

**Юридические вопросы.** В ходе обычной деятельности Компания является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности НКО в будущем.

**Налоговое законодательство** Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Кроме того, российское налоговое законодательство в отношении финансовых инструментов (включая сделки с производными инструментами) характеризуется отсутствием определенности и сложностью толкования. Интерпретация руководством НКО данного законодательства применительно к операциям и деятельности компаний НКО может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Существующие тенденции в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверки могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Различные компетентные органы могут по-разному интерпретировать положения законодательства, и если им удастся обосновать свою позицию, могут быть начислены дополнительные налоги и соответствующие штрафы и пени, влияние которых не может быть достоверно оценено, но может оказаться существенным для финансового положения НКО.

По состоянию на 31 декабря 2017 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция НКО в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана контролирующими органами. Руководство полагает, что НКО начислила все соответствующие налоги.

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

	2017	2016
Менее 1 года	20 093	21 961
От 1 до 5 лет	39 486	85 214
После 5 лет	-	-
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>59 579</b>	<b>107 175</b>

#### 20. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой финансовый инструмент может быть обременен в рамках операции между заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим

подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов НКО не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным финансовым инструментом.

Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые НКО способна получить при рыночной продаже всего объема соответствующих финансовых инструментов.

Ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов НКО по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года:

	2017		2016	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<b>Финансовые активы</b>	<b>112 472</b>	<b>113 241</b>	<b>111 394</b>	<b>111 748</b>
Денежные средства и их эквиваленты	23 771	23 771	102 868	102 868
Обязательные резервы на счетах в Банке России	6	6	1	1
Средства в других кредитных организациях	79 337	79 337	-	-
Прочие финансовые активы	9 358	10 127	8 525	8 879
<b>Финансовые обязательства</b>	<b>367</b>	<b>367</b>	<b>76 260</b>	<b>76 260</b>
Средства клиентов	6	6	-	-
Прочие заемные средства	-	-	75 641	75 641
Прочие финансовые обязательства	361	361	619	619

Оценочная справедливая стоимость статей «Денежная средства и их эквиваленты», «Обязательные резервы на счетах в Банке России» и «Средства клиентов» не отличается от их балансовой стоимости в силу характера данных финансовых инструментов.

По мнению руководства НКО оценочная справедливая стоимость статей «Средства в других кредитных организациях» и «Прочие заемные средства» существенно не отличалась по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года от их балансовой стоимости, что объясняется краткосрочным характером данных активов/ обязательств - до востребования или на срок до одного месяца (см. Примечание 17 в отношении раскрытия информации по категориям активов/ обязательств по срокам погашения).

Финансовые инструменты, отраженные по статьям «Прочие финансовые активы» и «Прочие финансовые обязательства» также характеризуются приближенностью их текущей стоимости к справедливой стоимости ввиду их краткосрочного характера, за исключением гарантийных депозитов по аренде (на срок до 5 лет), разница между балансовой и справедливой стоимостью которых формирует непризнанный доход в сумме 769 тыс. рублей на 31 декабря 2017 года и 354 тыс. рублей на 31 декабря 2016 года.

Для целей представления информации согласно МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» об иерархии по справедливой стоимости финансовых инструментов руководство НКО относит указанные выше финансовые активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года, за исключением денежных средств и их эквивалентов (первый уровень, 23 771 тыс. рублей на 31 декабря 2017 года и 102 868 тыс. рублей на 31 декабря 2016 года) и производных финансовых инструментов (второй уровень, нет на 31 декабря 2017 года и 4 тыс. рублей на 31 декабря 2016 года), к третьему уровню иерархии.

	2017 год			2016 год		
	1-ый уровень	2-ый уровень	3-ый уровень	1-ый уровень	2-ый уровень	3-ый уровень
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	23 771	-	-	102 868	-	-
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	6	-	-	1
Средства в других кредитных организациях	-	-	79 337	-	-	-
Производные финансовые инструменты	-	-	-	-	4	-
Прочие финансовые активы	-	-	9 358	-	-	8 525
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства клиентов	-	-	6	-	-	-
Прочие заемные средства	-	-	-	-	-	75 641
Прочие финансовые обязательства	-	-	361	-	-	619

Переводов финансовых инструментов между уровнями иерархии справедливой стоимости в течение 2017 и 2016 годов не было.

**Обязательные резервы на счетах в Банке России, средства в других кредитных организациях и финансовые активы, входящие в состав прочих активов** отражены в отчете о финансовом положении по амортизированной стоимости, за вычетом резерва под обесценение. Оценка резервов на обесценение включает в себя анализ риска, присущего различным видам задолженности, на основании таких факторов, как текущая ситуация в экономическом секторе должника и контрагента, финансовое положение каждого должника, а также полученные гарантии. Таким образом, резерв на обесценение задолженности в достаточной степени отражает сумму необходимой стоимостной корректировки, учитывающей влияние риска. Для гарантийных депозитов, ввиду долгосрочного характера данных активов, включенных в состав прочих финансовых активов, справедливая стоимость представляет собой текущую стоимость расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных по соответствующим рыночным ставкам на конец года (ставка на 31 декабря 2017 года составляет 9,74% (2016 г.: ставка составляет 11,7%)).

**Прочие заемные средства и финансовые обязательства, входящие в состав прочих обязательств.** Справедливая стоимость средств со сроком погашения до одного года приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения.

## 21. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» НКО относит свои финансовые активы в следующие категории: 1) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, 2) ссуды и дебиторская задолженность, 3) инвестиции, удерживаемые до погашения, 4) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Для целей представления информации согласно МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» НКО осуществляет раскрытие данных о классификации финансовых инструментов по указанным выше категориям.

Все финансовые активы НКО по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года, за исключением денежных средств и их эквивалентов (23 771 тыс. рублей на 31 декабря 2017 года и 102 868 тыс. рублей на 31 декабря 2016 года) и производных финансовых инструментов (нет на 31 декабря 2017 года и 4 тыс. рублей на 31 декабря 2016 года), относящихся к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, классифицированы руководством НКО в категорию ссуд и дебиторской задолженности и отражаются по амортизированной стоимости.

Все финансовые обязательства НКО по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года классифицированы руководством НКО в категорию ссуд и дебиторской задолженности и отражаются по амортизированной стоимости.

## 22. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В отчетном и предшествующем периодах Компания осуществляла операции со своими связанными сторонами - единственным участником и ключевым управленческим персоналом, заключавшиеся в привлечении финансовых ресурсов от материнской компании для целей организации и расширения бизнеса НКО и выплате вознаграждений ключевому управленческому персоналу.

Единственным учредителем - материнской компанией НКО выступает Евродивисас С.А. (Испания), которой принадлежат 100% долей в уставном капитале НКО. К категории ключевого управленческого персонала (ключевого руководства) относятся Председатель Правления, члены Правления, Главный бухгалтер и его заместители, а также руководители Кредитно-кассовых офисов НКО - его численность составила 4 человека на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года.

Согласно политике НКО все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

По состоянию на 31 декабря 2017 года остаток по статье «Средства клиентов» отчета о финансовом положении представлен средствами на расчетном счете в НКО материнской компании Евродивисас С.А. на сумму в 6 тыс. рублей, по состоянию на 31 декабря 2016 года остаток по статье «Прочие заемные средства» отчета о финансовом положении представлен краткосрочной кредиторской задолженностью перед единственным учредителем в сумме 75 641 тыс. рублей, погашенной в течение 2017 года. Данная кредиторская задолженность сформировалась в результате оплаты Евродивисас С.А. за НКО расходов по строительству кассовых кабин, приобретению прав пользования программным обеспечением, а также прочих расходов на другое оборудование, для обеспечения начала деятельности НКО до момента открытия ей корреспондентского счета в Банке России.

В течение 2017 года на основании решений единственного учредителя чистые активы НКО были увеличены на 100 000 тыс. рублей в результате предоставления НКО безвозмездного финансирования в денежной форме (в течение 2016 года: 69 430 тыс. рублей).

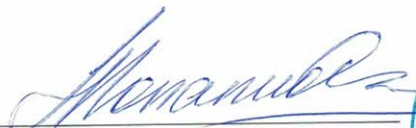
Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

	2017		2016	
	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязательство
<b>Краткосрочные выплаты:</b>				
- Заработная плата	19 023	-	12 028	-
- Прочие вознаграждения и компенсации (в том числе премиальные вознаграждения)	26	-	71	-
- Выплаты в неденежной форме	179	-	63	-
- Взносы на социальное обеспечение	3 390	-	2 326	-
<b>Итого</b>	<b>22 618</b>	<b>-</b>	<b>14 488</b>	<b>-</b>

Краткосрочные премиальные вознаграждения подлежат выплате в полном объеме в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором руководство оказало соответствующие услуги. Система долгосрочных выплат в НКО отсутствует, НКО не предоставляет вознаграждений после окончания трудовой деятельности.

### 23. События после отчетного периода

Существенным событием после отчетного периода является принятие решения о закрытии ККО в Екатеринбурге в первом квартале 2018 года.



Топалиди О.В., Вр.и.о.  
Председателя Правления

22 февраля 2018 года



Мосина М.А.,  
Главный бухгалтер