



АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

о годовой финансовой отчетности

Расчетной небанковской кредитной организации
«Инновационный расчетный центр»
Акционерного общества

за 2017 год

Сведения об аудируемом лице

Наименование организации:

Расчетная небанковская кредитная организация
«Инновационный расчетный центр» Акционерное общество

Место нахождения:

121165, г. Москва, ул. Дунаевского, дом 4

Основной государственный регистрационный номер:

1107711000011 от 19.01.2010г.

Регистрация Банком России:

3447-К от 19.11.2003г.

Лицензии на осуществляемые виды деятельности:

Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте для расчетных небанковских организаций, выданная Банком России 19.06.2015г.

Аудиторское заключение независимого аудитора

АКЦИОНЕРАМ Расчетной небанковской кредитной организации «Инновационный расчетный центр» Акционерного общества.

МНЕНИЕ С ОГОВОРКОЙ

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности Расчетной небанковской кредитной организации «Инновационный расчетный центр» Акционерного общества, далее по тексту НКО, состоящей из:

- ✓ Отчета о финансовом положении за 31 декабря 2017 года;
- ✓ Отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2017 года;
- ✓ Отчета об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2017 года;
- ✓ Отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2017 года;
- ✓ Примечаний к финансовой отчетности за 31 декабря 2017 года.

По нашему мнению, за исключением влияния вопроса, изложенного в разделе «Основание для выражения мнения с оговоркой» нашего аудиторского заключения, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение НКО по состоянию на 31 декабря 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ С ОГОВОРКОЙ

Годовая финансовая отчетность за 2017 год составлена руководством НКО исходя из допущения непрерывности деятельности, в соответствии с которым, предполагается, что НКО непрерывно осуществляет свою деятельность и будет продолжать осуществлять свою деятельность в обозримом будущем, а, следовательно, активы и обязательства НКО отражает в отчетности исходя из того, что сможет реализовывать свои активы и выполнять свои обязательства в ходе обычной деятельности.

Проводя аудиторские процедуры по планированию и проверке применения допущения непрерывности деятельности, предусмотренные пунктами 10 – 14, 16 международного стандарта аудита 570 «Непрерывность деятельности», введенного в действие Приказом Минфина РФ от 09.11.2016г. № 207н (МСА 570), и по результатам рассмотрения совокупности факторов, оказывающих и (или) способных оказывать влияние на возможность НКО продолжать непрерывно свою деятельность, включая информацию о том, что:

- в течение 2017 года собственные средства (капитал) НКО имел тенденцию к снижению, а по состоянию на отчетную дату его величина снизилась ниже аналогичного показателя, достигнутого на 1 июля 2016 года, что не соответствует требованиям к размеру собственных средств небанковских кредитных организаций, определенным статьей 11.2 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»;

- в 2017 году произошла полная смена собственников НКО;

- поддержание величины собственных средств в течение 2017 года и в период составления годовой финансовой отчетности за 2017 год достигалось за счет финансовой помощи собственников НКО;

- в течение отчетного периода произошло существенное снижение денежных средств на счетах клиентов;

- финансово-хозяйственная деятельность НКО была убыточна за счет существенного сокращения комиссионных доходов, доходов от размещения средств в других кредитных организациях при одновременном росте расходов по обеспечению деятельности НКО, расходов по формированию резервов по требованиям Банка России;

- собственниками НКО планируется доведение собственных средств (капитала) до установленного требованиями статьи 11.2 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» размера,

раскрытую НКО в разделе 1 «Основная деятельность РНКО» и разделе 22 «Управление капиталом» Примечаний к годовой финансовой отчетности, считаем, руководствуясь пунктом 23 МСА 570, что при безусловном соблюдении НКО требований Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» при осуществлении своей финансово-хозяйственной деятельности после окончания 2017 года и наличие предпосылок по увеличению масштабов бизнеса, руководство НКО вправе применять допущение о непрерывности деятельности при составлении финансовой отчетности. Обращаем внимание на наличие существенной неопределенности в отношении полноты реализации и эффективности мероприятий, запланированных акционерами НКО в целях стабилизации финансового положения и развития масштабов бизнеса НКО.

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

ОТЧЕТ О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕРКИ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 2 ДЕКАБРЯ 1990Г. № 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 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой 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 годовая финансовая отчетность НКО достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2018 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с российскими правилами составления годовой финансовой отчетности кредитными организациями;

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, 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, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для НКО кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления НКО в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России, за исключением указанного в разделе «Основание для выражения мнения с оговоркой» нашего заключения;

в) наличие в НКО по состоянию на 31 декабря 2017 года системы отчетности по значимым для НКО кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, 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, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации 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, за исключением указанного в разделе «Основание для выражения мнения с оговоркой» нашего заключения;

д) по состоянию на 31 декабря 2017 года к полномочиям Совета директоров НКО и его 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 его 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.

**ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА И ЛИЦ, ОТВЕЧАЮЩИХ ЗА
КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА ГОДОВУЮ
ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ**

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

При подготовке годовой финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица 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 аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой годовой финансовой отчетности НКО.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ГОДОВОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

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

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой 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 аудируемого лица;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством НКО 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 годовой 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 годовой финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

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

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

Руководитель аудита, по
результатам которого
выпущено настоящее
аудиторское заключение
независимого аудитора

Ельхимова Татьяна Викторовна
(кв. ат. аудитора № 06-000060,
выданный на основании решения НП
ААС от 30.03.2012г., Протокол № 55
на неограниченный срок)

на основании доверенности от
01.02.2017г. № 1/17

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью

«Коллегия Налоговых Консультантов»

ОГРН 1025005242140

127540, г. Москва, Керамический проезд, д. 47, корп. 2, оф.189

член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество»

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций СРО 10206018011

«28» апреля 2018г.



у

Финансовая отчетность

**РАСЧЕТНАЯ НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ
«ИННОВАЦИОННЫЙ РАСЧЕТНЫЙ ЦЕНТР»
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО**

РНКО «ИРЦ» АО

за 2017 год

Оглавление

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА.....	4
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА.....	5
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА	6
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА	7
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА.....	8
1. Основная деятельность РНКО	8
2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ РНКО ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	10
3. Основы представления отчетности	11
4. Принципы учетной политики	12
4.1. Ключевые методы оценки элементов финансовой отчетности	12
4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов	14
4.3. Обесценение финансовых инструментов	16
4.4. Прекращение признания финансовых активов.....	18
4.5. Консолидированная финансовая отчетность	18
4.6. Денежные средства и их эквиваленты.....	19
4.7. Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации.....	19
4.8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19
4.9. Средства в других банках.....	21
4.10. Векселя приобретенные.....	21
4.11. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через совокупный доход	22
4.12. Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	22
4.13. Основные средства	23
4.14. Амортизация	24
4.15. Нематериальные активы	24
4.16. Операционная аренда.....	25
4.17. Финансовая аренда.....	25
4.18. Заемные средства	26
4.19. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	27
4.20. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность.....	27
4.21. Уставный капитал и эмиссионный доход	27
4.22. Собственные акции, выкупленные у акционеров.....	28
4.23. Дивиденды.....	28
4.24. Отражение доходов и расходов.....	28
4.25. Налог на прибыль.....	29
4.26. Переоценка иностранной валюты	29
4.27. Активы, находящиеся на хранении.....	30
4.28. Взаимозачеты.....	30
4.29. Учет влияния инфляции	30
4.30. Оценочные обязательства	30
4.31. Заработная плата и связанные с ней отчисления	30
4.32. Отчетность по сегментам	31
4.33. Залоговое обеспечение (Залог).....	31
4.34. Операции со связанными сторонами	32
4.35. Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности.....	32
4.36. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации	32
4.37. Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.....	33
5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ.....	35

6.	ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ НА СЧЕТАХ В БАНКЕ РОССИИ	35
7.	ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК	36
8.	СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ	36
9.	ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ	37
10.	ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	38
11.	ПРОЧИЕ НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	38
12.	СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ	38
13.	ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	39
14.	ПРОЧИЕ НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	39
15.	УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД	39
16.	ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	40
17.	КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	40
18.	АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	40
19.	НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ	40
20.	ДИВИДЕНДЫ	41
21.	УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ	42
22.	УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	53
23.	УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ	55
24.	ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	56
25.	СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	56
26.	УЧЕТНЫЕ ОЦЕНКИ И СУЖДЕНИЯ, ПРИНЯТЫЕ ПРИ ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	57

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

	Примечание	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	6 678	2 405
Обязательные резервы на счетах в Банке России	6	97	9 560
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	0	550
Средства в других банках	8	18 860	219 519
Основные средства	9	127	31
Нематериальные активы	9	206	94
Текущие активы по налогу на прибыль	19	0	179
Отложенные активы по налогу на прибыль	19	0	552
Прочие финансовые активы	10	20 000	96
Прочие нефинансовые активы	11	730	660
Итого активов		46 698	233 646
Обязательства			
Средства клиентов	12	24 809	211 020
Текущие обязательства по налогу на прибыль	19	0	187
Прочие финансовые обязательства	13	1 660	1 660
Прочие нефинансовые обязательства	14	754	558
Итого обязательств		27 223	213 425
Собственный капитал			
Уставный капитал	15	16 600	16 600
Средства, внесенные акционерами на пополнение чистых активов		10 800	1 600
Резервный фонд, установленный законодательством РФ		2 490	2 490
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)		(10 415)	(469)
Итого собственного капитала		19 475	20 221
Итого обязательств и собственного капитала		46 698	233 646

Председатель Правления



(Луценко С.П.)

Главный бухгалтер




(Мифтахова Р.Н.)

Утвержден Правлением РНКО «ИРЦ» АО (Протокол № 03/04-2018 «26» апреля 2018 г.)

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

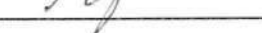
	Примечание	2017 год	2016 год
Процентные доходы	16	7 019	20 091
Процентные расходы	16	(539)	(1 784)
Чистые процентные доходы		6 480	18 307
Изменение резерва под обесценение средств в других банках	8	2 217	(2 217)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение средств в других банках		8 697	16 090
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(3)	3
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		1	0
Комиссионные доходы	17	714	1 486
Комиссионные расходы	17	(25)	(32)
Чистые непроцентные доходы		687	1 457
Прочие операционные доходы		72	390
Операционные доходы		72	390
Чистые доходы (расходы)		9 456	17 937
Изменение резерва по прочим потерям	10,11	7	(20)
Административные и прочие операционные расходы	18	(18 854)	(16 219)
Операционные доходы (расходы)		(18 847)	(16 239)
Прибыль (Убыток) до налогообложения		(9 391)	1 698
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	19	(555)	(344)
Прибыль (убыток) после налогообложения		(9 946)	1 354
Итого совокупный доход за отчетный период		(9 946)	1 354

Председатель Правления



(Луценко С.П.)

Главный бухгалтер

(Мифтахова Р.Н.)

Утвержден Правлением РНКО «ИРЦ» АО (Протокол № 03/04-2018 «26» апреля 2018 г.)

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

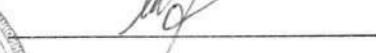
	Уставный капитал	Резервный фонд, установленный законодательством РФ	Средства, внесенные акционерами на пополнение чистых активов	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	Итого собственного капитала
Остаток на 1 января года, предшествующего отчетному	16 600	2 490	1 600	(1 823)	18 867
Совокупный доход за отчетный период	0	0	0	1 698	1 698
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупных доходов, признанных за отчетный период	0	0	0	(344)	(344)
Остаток за 31 декабря года, предшествующего отчетному	16 600	2 490	1 600	(469)	20 221
Остаток на 1 января отчетного года	16 600	2 490	1 600	(469)	20 221
Совокупный доход за отчетный период	0	0	0	(9 391)	(9 391)
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупных доходов, признанных за отчетный период	0	0	0	(555)	(555)
Средства, внесенные акционерами на пополнение чистых активов	x	x	9 200	x	9 200
Остаток на 31 декабря отчетного года	16 600	2 490	10 800	(10 415)	19 475

Председатель Правления



(Луценко С.П.)

Главный бухгалтер

(Мифтахова Р.Н.)

Утвержден Правлением РНКО «ИРЦ» АО (Протокол № 03/04-2018 «26» апреля 2018 г.)

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

	Денежные потоки за отчётный период	Денежные потоки за предшествующий отчетный период
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего,	(11 567)	4 483
в том числе:		
Проценты полученные	7 069	20 029
Проценты уплаченные	(539)	(1 784)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, - производными финансовыми инструментами	0	1
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	(3)	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	1	0
Комиссии полученные	714	1 486
Комиссии уплаченные	(25)	(32)
Прочие операционные доходы	72	266
Уплаченные операционные расходы	(18 845)	(14 946)
Уплаченный налог на прибыль	(11)	(537)
Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего,	6 876	(223 640)
в том числе:		
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	9 463	(4 316)
Чистый (прирост) снижение по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	550	(543)
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	202 826	(221 679)
Чистый (прирост) снижение по прочим финансовым активам	(19 913)	0
Чистый (прирост) снижение по прочим нефинансовым активам	(54)	37
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	(186 211)	3 176
Чистый прирост (снижение) по прочим финансовым обязательствам	19	0
Чистый прирост (снижение) по прочим нефинансовым обязательствам	196	(315)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности	(4 691)	(219 157)
Приобретение основных средств, нематериальных активов, материальных запасов	(236)	0
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности	(236)	0
Прочие взносы акционеров в уставный капитал	9 200	0
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности	9 200	0
Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов	4 273	(219 157)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	2 405	221 562
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	6 678	2 405

Председатель Правления



(Луценко С.П.)

Главный бухгалтер

(Мифтахова Р.Н.)

Утвержден Правлением РНКО «ИРЦ» АО (Протокол № 03/04-2018 «26» апреля 2018 г.)