

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

### 1. Основная деятельность

Настоящая финансовая отчетность включает финансовую отчетность Небанковской кредитной организации «ФИНЧЕР» (Общество с ограниченной ответственностью) (НКО «ФИНЧЕР» (ООО)).

Общие сведения	
Наименование кредитной организации	Небанковская кредитная организация «ФИНЧЕР» (Общество с ограниченной ответственностью) Сокращенное наименование - НКО «ФИНЧЕР» (ООО) (до 01.04.2016г. Небанковская кредитная организация «БРИНКС» (общество с ограниченной ответственностью) НКО «БРИНКС» (ООО))
Организационно-правовая форма	Общество с ограниченной ответственностью
Дата регистрации в Банке России, регистрационный номер	Регистрационный номер № 3486-К от 24.06.2008 г.
Дата регистрации в Едином государственном реестре, регистрационный номер	Зарегистрировано в Едином государственном реестре юридических лиц Межрайонной инспекцией Федеральной налоговой службы № 50 по городу Москве за № 1087711000079 24 июня 2008 года. Свидетельство серии 77 № 011495059.
Лицензии для небанковских кредитных организаций	Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 3486-К от 21.03.2016 г.: - 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 (кассовое обслуживание физических лиц НКО вправе осуществлять только в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств за исключением почтовых переводов). - Покупка продажа иностранной валюты в безналичной форме. - Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).
Территориальное присутствие	
Головной офис расположен по адресу	до 31.05.2017г. - Россия, 115201, г. Москва, ул. Котляковская д 3 стр.1, после 31.05.2017г. — Россия, 125367 г. Москва ул. Габричевского, д. 5 стр. 9. - Рязанский операционный офис НКО «ФИНЧЕР» (ООО)
В структуру кредитной организации входят:	По состоянию на отчетную дату региональная сеть НКО состояла из 3 (трех) филиалов и 14 (четырнадцати) внутренних структурных подразделений (операционных офисов), расположенных на территории 14 (четырнадцати) субъектов Российской Федерации. - <b>Челябинский филиал НКО «ФИНЧЕР» (ООО)</b> , расположен по адресу: 454048, г. Челябинск ул. Кирова д. 132. - Сургутский операционный офис Челябинского филиала, - Тюменский операционный офис Челябинского филиала, - Советский операционный офис Челябинского филиала, - <b>Омский филиал НКО «ФИНЧЕР» (ООО)</b> , расположен по адресу: 644047 г. Омск ул.5-я Северная д. 197 корпус 1.

- Новокузнецкий операционный офис Омского филиала,
- Новосибирский операционный офис Омского филиала,
- Иркутский операционный офис Омского филиала,
- Барнаульский операционный офис Омского филиала,
- Томский операционный офис Омского филиала,
- Карасукский операционный офис Омского филиала,
- Кемеровский операционный офис Омского филиала.
- **Оренбургский филиал НКО «ФИНЧЕР» (ООО)**,  
расположен по адресу: 460021 Оренбургская область, г.  
Оренбург ул. Туркестанская д. 161.
- Оркский операционный офис Оренбургского филиала,
- Бузулукский операционный офис Оренбургского филиала,
- Самарский операционный офис Оренбургского филиала.

Дополнительные сведения	
Сайт	fincher.ru
Дочерние и зависимые компании	Нет

**Информация об участии кредитной организации в банковских (консолидированных) группах и банковских холдингах**

НКО не является участником банковской группы или банковского холдинга.

В отчетном периоде, равно как и в предыдущем, НКО не контролировала и не имела возможность распоряжаться экономическими выгодами иных компаний.

**Раскрытие информации о лицах, которые прямо и/или косвенно (через) третьих лиц оказывают существенное влияние на решения, принимаемые органами управления**

Во исполнение требований статьи 8 Закона № 395-1, Указания № 3081-У НКО раскрывает неограниченному кругу лиц на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» следующую информацию:

- годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и аудиторское заключение, подтверждающее ее достоверность;
- сведения о квалификации и об опыте работы членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации, лиц, занимающих должности единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа;
- информацию о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится НКО.

**Структура уставного капитала кредитной организации**

Уставный капитал НКО в течение проверяемого периода не менялся и по состоянию на отчетную дату составляет 30 000 тыс. руб.

Структура собственности также не изменялась – в течение всего проверяемого периода единоличным собственником долей НКО являлся г-н Мангутов Владислав Рустамович.

**Основные направления деятельности кредитной организации**

НКО создана в соответствии с решением единственного участника от 17.09.2007г. (Решение № 1) с наименованием Небанковская кредитная организация «БРИНКС» (Общество с ограниченной ответственностью).

В соответствии с решением единственного участника от 03.02.2016г. (Решение № 1) наименование НКО было изменено на полное фирменное наименование Небанковская кредитная организация «ФИНЧЕР» (Общество с ограниченной ответственностью) и

сокращенное наименование «ФИНЧЕР» (ООО). Организационно-правовая форма НКО определена как Общество с ограниченной ответственностью.

В проверяемом периоде, в соответствии с решением единственного участника, (Решение б/н от 11.04.2017г.) в Устав НКО вносились изменения № 3 относительно смены адреса НКО. Изменения № 3 согласованы ГУ Банка России по ЦФО г. Москвы 24.05.2017г.

НКО осуществляет свою деятельность на основании в соответствии с Федеральным законом РФ от 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее по тексту Закон № 395-1) на основании Устава и лицензии Банка России.

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

Основное направление деятельности НКО - обслуживание корпоративных клиентов.

Основными видами деятельности НКО являются:

- 1) операции по перевозке денежных средств и других ценностей специализированным автотранспортом. Эти услуги включают в себя безопасную транспортировку:
  - Денежных средств между бизнес-предприятиями и финансовыми институтами, такими как банки и кредитные организации
  - Денежных средств, ценных бумаг и других ценности для коммерческих банков и других финансовых учреждений
- 2) обслуживание программно-технических средств (далее – ПТС) других кредитных организаций. НКО предоставляет услуги, связанные с пополнением ПТС денежными средствами и с мониторингом их работы, принятием депозитов, оформлением и техническим обслуживанием первой линии. НКО помогает финансовым учреждениям в управлении процессами и инфраструктурой, которые важны при создании и расширении сетей ПТС.
- 3) расчётно-кассовое обслуживание корпоративных клиентов. НКО осуществляет полный перечень кассовых операций с денежными средствами, которые включают в себя прием, размен, пересчет, сортировку, упаковку, выдачу.

Финансовая отчетность Банка, включающая все формы отчетности и примечания, будет размещена на странице Интернет, используемой Банком для раскрытия информации по адресу [www.fincer.ru](http://www.fincer.ru).

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

НКО осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого она подвержена экономическим и финансовым рискам рынков Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности развивающихся рынков. В частности, экономика Российской Федерации сохраняет существенную зависимость от цен на нефть и газ. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможности разных толкований и подвержены частым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для бизнеса. В 2017 году Российская экономика продолжила восстанавливаться, адаптировавшись к ухудшению конъюнктуры на рынке нефти и газа и международным секторальным санкциям, введенным против Российской Федерации. Динамика ВВП вернулась в положительную зону, но экономический рост по отраслям оставался неравномерным. Курс рубля в течение года оставался относительно стабильным, что объясняется относительной стабильностью цен на нефть. Инфляция в годовом

выражении замедлилась. Тренд на снижение инфляции позволил Банку России постепенно снижать ключевую ставку в течение 2017 года. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен, увеличением спрэдов по торговым операциям, снижением индексов.

Руководство полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости НКО в текущих условиях.

### 3. Основы представления отчетности

Прилагаемая финансовая отчетность НКО «ФИНЧЕР» (ООО) составлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее МСФО), включая все принятые ранее МСФО и разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Данная финансовая отчетность составлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Основные корректировки относятся к

<b>РПБУ</b>	<b>Прибыль после налогообложения</b>	<b>Накопленный дефицит</b>
	<b>27 982</b>	<b>131 620</b>
Корректировки:		
- корректировка резервов на возможные потери в соответствии с МСФО	8 176	8 548
- корректировка суммы амортизации основных средств в соответствии с МСФО	620	921
- восстановление сумм НДС уплаченного при приобретении основных средств	388	1 651
- корректировка сумм отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств в соответствии с МСФО	0	846
- выделение средств, внесенных участниками на пополнение чистых активов	0	(355 002)
- прочее	(1 070)	2 671
<b>МСФО</b>	<b>36 096</b>	<b>(208 745)</b>

Принципы учетной политики, использованные при составлении данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости, и зданий, отраженных по переоцененной стоимости.

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Активы и обязательства НКО «ФИНЧЕР» (ООО) номинированы в российских рублях. Денежные активы и обязательства переведены в национальную валюту по официальному курсу Банка России на дату составления отчета о финансовом положении.

Функциональной валютой НКО «ФИНЧЕР» (ООО) является российский рубль.

Официальный обменный курс, установленный Банком России на 31 декабря 2017 года и используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляет 57,6002 рубля за 1 доллар США (2016 год: 60,6569 рубля за 1 доллар США) и 68,8668 рублей за 1 ЕВРО (2016 год: 63,8111 рублей за 1 ЕВРО).

Российская Федерация до 31 декабря 2002 года считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, данная финансовая отчетность скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 так, чтобы все суммы в

рублях были выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года. Перерасчет производился на основании индексов потребительских цен РФ (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике.

#### **4. Принципы учетной политики**

##### **4.1. КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ**

НКО «ФИНЧЕР» (ООО) не имеет дочерних и зависимых организаций. Составляемая финансовая отчетность НКО «ФИНЧЕР» (ООО) не является консолидированной.

В обозримом будущем НКО «ФИНЧЕР» (ООО) не имеет намерений приобретать и/или создавать дочерние либо ассоциированные компании, соответственно в настоящей Учетной политике не отражен порядок признания, оценки и отражения в отчетности указанных компаний.

##### **4.2. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ**

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. К денежным средствам и эквивалентам относятся деньги в кассе и все межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования». Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Все прочие краткосрочные межбанковские размещения показаны в составе средств в других банках.

##### **4.3. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ**

Средства, размещенные в других Банках, учитываются по данной статье в том случае, когда:

- денежные средства предоставлены Банкам-контрагентам (включая Банк России), подлежащие погашению на установленную или определяемую дату;
- возникающая в ходе предоставления денежных средств дебиторская задолженность не имеет котировок на открытом рынке;
- при этом у НКО «ФИНЧЕР» (ООО) отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами.

Средства, размещенные в других Банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании предоставленные авансы и дебиторская задолженность оцениваются по справедливой стоимости. В дальнейшем указанные финансовые активы учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Порядок определения справедливой и амортизированной стоимости и порядок учета разницы между справедливой и контрактной стоимостями изложен в разделе «Первоначальное признание финансовых инструментов».

Впоследствии балансовая стоимость средств в других Банках корректируется с учетом амортизации дохода/(расхода), признанного в отчете о совокупной доходе в момент первоначального признания финансового актива. Величина амортизации определяется с использованием метода эффективной ставки процента, и отражается в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по статье «Процентные доходы».

Порядок определения обесценения финансовых инструментов в форме средств, размещенных в других Банках, изложен в разделе «Обесценение финансовых активов» настоящей Учетной политики.

В составе финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, контрагентами по операциям с которыми выступают Банки, выделяются следующие классы:

- Текущие кредиты и депозиты, размещенные в Банке России;
- Текущие кредиты и депозиты, размещенные в российских Банках
- Текущие кредиты и депозиты, размещенные в иностранных Банках
- Дебиторская задолженность
- Средства в других Банках с ограниченным правом использования
- Просроченные средства в других российских Банках
- Просроченные средства в других иностранных Банках

#### **4.4. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА**

Основные средства в виде недвижимости отражаются по справедливой стоимости, которая подтверждаются актом независимого оценщика. НКО «ФИНЧЕР» (ООО) не имеет основных средств в виде недвижимости.

Прочие основные средства отражены по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (при их наличии).

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

Ежегодно НКО «ФИНЧЕР» (ООО) определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, НКО «ФИНЧЕР» (ООО) производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если балансовая стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе как расход от обесценения основных средств.

Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

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

#### **4.5. АМОРТИЗАЦИЯ**

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

	Годовая норма амортизации, %
Объекты ОС	
Автомобили	28,57
Компьютерная и оргтехника	16,67 - 100
Кассовое оборудование	4,88 - 50
Прочее оборудование	4,88 - 40
Мебель	18,18
Объекты НМА	10,0-95,00

#### **4.6. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ**

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

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения.

Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования, составляющего не более 10 лет, 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. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

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

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

Затраты, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется НКО «ФИНЧЕР» (ООО) и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом.

Прямые затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования с использованием норм амортизации 10% в год.

#### **4.7. ОПЕРАЦИОННАЯ АРЕНДА**

Когда НКО «ФИНЧЕР» (ООО) выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается на счете прибылей и убытков с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, платежи, представляющие собой суммы штрафов и неустойки, причитающихся арендодателю, отражаются как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

#### **4.8. ФИНАНСОВАЯ АРЕНДА**

Когда НКО «ФИНЧЕР» (ООО) выступает в роли лизингодателя, в начале периода финансового лизинга, дисконтированная стоимость лизинговых платежей («чистая инвестиция в лизинг») отражается в составе дебиторской задолженности. Разница между валовой и чистой инвестицией в лизинг отражается как незаработанный финансовый доход. Доход по лизингу отражается в течение срока лизинга с использованием метода чистых инвестиций, который отражает постоянную норму доходности.

Началом срока лизинга считается дата завершения строительства, установки или приобретения имущества НКО «ФИНЧЕР» (ООО), а в случае, если имущество было отражено на балансе лизингодателя до момента заключения лизингового соглашения – дата заключения такого соглашения.

Авансовые платежи, полученные лизингодателем до начала лизинга, уменьшают чистую инвестицию в лизинг.

Финансовый доход от лизинга отражается в составе прочих операционных доходов в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

В случае обесценения чистых инвестиций в лизинг создается резерв под обесценение. Финансовый лизинг обесценивается, если его балансовая стоимость превышает его оценочную возмещаемую стоимость. Сумма убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с учетом первоначальной эффективной процентной ставки по причитающимся лизинговым платежам.

Когда НКО «ФИНЧЕР» (ООО) выступает в роли лизингополучателя, при этом в начале периода финансового лизинга стоимость имущества, полученного по договорам лизинга, отражается в составе соответствующей категории основных средств в суммах, равных справедливой стоимости имущества, полученного в лизинг, или, если эта сумма ниже, дисконтированной стоимости арендных платежей, величина каждого из которых определяется при заключении договора лизинга, и амортизируется в соответствии с учетной политикой НКО «ФИНЧЕР» (ООО).

Первоначальные прямые затраты, непосредственно связанные с финансовым лизингом, включаются в стоимость актива.

Обязательства НКО «ФИНЧЕР» (ООО) по оплате стоимости полученного имущества отражаются в составе кредиторской задолженности и в дальнейшем уменьшаются на сумму финансовой составляющей осуществленных лизинговых платежей. Минимальные платежи по лизингу отражаются как финансовые расходы и уменьшение непоплаченного обязательства. Финансовые расходы по активу, полученному в лизинг, распределяются таким образом, чтобы получилась постоянная периодическая ставка процента на остаток обязательства для каждого периода.

Процентная составляющая лизинговых платежей отражается в составе процентных расходов в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. В качестве коэффициента дисконтирования используется процентная ставка, заложенная в договоре лизинга, если ее можно измерить, либо процентная ставка по кредитам, доступная лизингополучателю.

В случае обесценения чистых инвестиций в лизинг создается резерв под обесценение. Финансовый лизинг обесценивается, если его балансовая стоимость превышает его оценочную возмещаемую стоимость. Сумма убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с учетом первоначальной эффективной процентной ставки по причитающимся лизинговым платежам.

#### **4.9. РАСЧЕТЫ С ПОСТАВЩИКАМИ И ПРОЧАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ**

Кредиторская задолженность признается НКО «ФИНЧЕР» (ООО) при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

#### **4.10. ИЕРАРХИЯ ОЦЕНОК СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ**

НКО «ФИНЧЕР» (ООО) оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.

- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.

- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, притом что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

#### **4.11. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД**

В феврале 2008 года выпущены (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты) изменения к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» и дополнительные изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности». Поскольку НКО организована в форме общества с ограниченной ответственностью, в результате применения указанных изменений, доли участников общества отражаются в составе капитала, а не в составе обязательств.

Эти изменения применены к финансовой отчетности предыдущих отчетных периодов на ретроспективной основе.

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до 1 января 2003 года, - с учетом инфляции; неденежными активами - по справедливой стоимости на дату их внесения.

Перечисленные в качестве вноса в уставный капитал средства участников, не прошедшие регистрацию в соответствии с национальным законодательством, отражаются по статье «Прочие заемные средства».

#### **4.12. СОБСТВЕННЫЕ ДОЛИ, ВЫКУПЛЕННЫЕ У УЧАСТНИКОВ**

В случае, если НКО «ФИНЧЕР» (ООО) выкупает собственные доли, собственный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных долей или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных долей. В случае последующей продажи этих долей полученная сумма включается в собственный капитал.

#### **4.13. Дивиденды**

Дивиденды отражаются в собственных средствах НКО «ФИНЧЕР» (ООО) в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после даты составления отчета о финансовом положении, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

#### **4.14. ОТРАЖЕНИЕ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ**

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении финансовых активов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа компаний, отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг. Комиссионные доходы по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально объему оказанных услуг в течение периода оказания данной услуги. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

#### **4.15. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ**

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы/[возмещение] по налогу на прибыль в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления отчета о финансовом положении. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

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

Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенные налоговые активы и обязательства создаются в отношении временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, кроме тех случаев, когда момент исчезновения временных разниц может контролироваться НКО и существует вероятность того, что эти временные разницы не исчезнут в обозримом будущем.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных финансовых активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Отложенный налоговый актив признается только в сумме отложенного налогового обязательства. В случае превышения суммы налогового актива над суммой налогового обязательства отложенный налог на прибыль признается равным нулю.

#### **4.16. ПЕРЕОЦЕНКА ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ**

Статьи, включенные в финансовую отчетность НКО «ФИНЧЕР» (ООО), измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует НКО «ФИНЧЕР» (ООО) («функциональная валюта»). В настоящий момент в качестве «функциональной валюты» НКО «ФИНЧЕР» (ООО) использует российский рубль.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному курсу Банка России на дату составления отчета о финансовом положении. Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты.

Курсовые разницы по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, относятся на собственный капитал через фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

При обмене российских рублей на другие валюты существуют обменные ограничения, а также меры валютного контроля. В настоящее время российский рубль не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

#### **4.17. ВЗАИМОЗАЧЕТЫ**

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

#### **4.18. УЧЕТ ВЛИЯНИЯ ИНФЛЯЦИИ**

До 1 января 2003 года экономика Российской Федерации характеризовалась наличием признаков гиперинфляции. В связи с этим немонетарные активы и

обязательства, возникшие до 31 декабря 2002 года, и взносы участников в уставный капитал, произведенные до 31 декабря 2002 года, пересчитаны с использованием соответствующих кумулятивных коэффициентов инфляции к первоначальной стоимости («пересчитанная стоимость») за период по 31 декабря 2002 года включительно (МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции»). Доходы и расходы от последующих выбытий, а также амортизационные отчисления отчетного периода признаются на основе пересчитанной стоимости этих немонетарных активов и обязательств.

В связи с тем, что экономика Российской Федерации проявляет характеристики, свидетельствующие о прекращении гиперинфляции, НКО «ФИНЧЕР» (ООО) не применяет МСФО 29 начиная с 1 января 2003 года.

#### **4.19. ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

Оценочные обязательства отражаются в отчетности при возникновении у НКО «ФИНЧЕР» (ООО) обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств НКО «ФИНЧЕР» (ООО) потребуется отток экономических ресурсов, сумма обязательств может быть надежно оценена.

#### **4.20. ЗАРАБОТНАЯ ПЛАТА И СВЯЗАННЫЕ С НЕЙ ОТЧИСЛЕНИЯ**

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд медицинского страхования и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих трудовых обязанностей работниками НКО «ФИНЧЕР» (ООО).

Расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот, производятся при их наступлении.

НКО «ФИНЧЕР» (ООО) принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками работникам НКО «ФИНЧЕР» (ООО), только в рамках установленных требованиями трудового законодательства Российской Федерации.

НКО «ФИНЧЕР» (ООО) оценивает ожидаемые затраты на оплату накапливаемых неиспользованных работниками отпусков с учетом того, что обязательство по выплате этих компенсаций наступает только при увольнении сотрудника. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье «Прочие обязательства» (с одновременным отражением в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в части отпусков, приходящихся на отчетный период), и в по статье «Нераспределенная прибыль» в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

В случае, если согласно оценке НКО «ФИНЧЕР» (ООО) ожидаемые затраты носят несущественный характер, фонд под неиспользованные отпуска НКО «ФИНЧЕР» (ООО) не создается. В этом случае затраты в виде компенсаций за неиспользованный отпуск учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

При оценке ожидаемых затрат на оплату накапливаемых неиспользованных работниками отпусков НКО «ФИНЧЕР» (ООО) рассчитывает их величину с учетом дополнительных платежей, возлагаемых на НКО «ФИНЧЕР» (ООО) в соответствии с российским законодательством.

НКО «ФИНЧЕР» (ООО) не несет никаких иных расходов, связанных с выплатой пенсионных пособий своим работникам, кроме установленных требованиями законодательства Российской Федерации взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

#### **4.21. ОТЧЕТНОСТЬ ПО СЕГМЕНТАМ**

Сегмент – это идентифицируемый компонент НКО «ФИНЧЕР» (ООО), связанный либо с предоставлением услуг (сегмент деятельности), либо с предоставлением услуг в конкретной экономической среде (географический сегмент), которому присущи риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других сегментов. Сегмент подлежит отдельному раскрытию в финансовой отчетности, если большая часть его доходов формируется за счет продаж внешним покупателям и его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее 10 % от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов. Контрагенты НКО «ФИНЧЕР» (ООО), входящие в различные финансовые и промышленные группы, были отнесены к тем или иным географическим сегментам с учетом местонахождения головной компании соответствующей группы с целью отражения экономического, а не юридического риска контрагента. Сегментная информация подлежит отдельному раскрытию только в случае, если ценные бумаги НКО «ФИНЧЕР» (ООО) будут свободно обращаться на ОРЦБ (включены хотя бы одним организатором торговли в котировальные листы первого или второго уровня).

#### **4.22. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ**

НКО «ФИНЧЕР» (ООО) проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если:

- одна из них имеет возможность контролировать другую;
- одна из сторон вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица;
- может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами НКО «ФИНЧЕР» (ООО) принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

#### **4.23. ИЗМЕНЕНИЯ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ И ПРЕДСТАВЛЕНИИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

Учетная политика разработана и утверждена НКО «ФИНЧЕР» (ООО) для целей применения ее последовательно для идентичных операций, событий и условий, за исключением случаев, когда какой-либо международный стандарт или толкование конкретно требует или разрешает категоризацию статей, к которым могут применяться другие учетные политики.

НКО «ФИНЧЕР» (ООО) вносит изменения в свою учетную политику только в том случае, когда ее изменение:

- требуется каким-либо Стандартом или Толкованием;
- приводит к тому, что финансовая отчетность дает надежную и более относящуюся к делу информацию о воздействии операций, других событий или условий на финансовое положение организации, ее финансовые результаты деятельности или потоки денежных средств.

Действия по внесению уточнений в принятую ранее учетную политику не квалифицируются изменениями учетной политики, если такие уточнения связаны со следующими действиями:

- применение учетной политики к таким операциям, другим событиям или условиям, которые отличаются по существу от ранее происходивших;
- применение новой учетной политики к таким операциям, другим событиям или условиям, которые не происходили ранее или были несущественными.

#### **4.24. КОРРЕКТИРОВКИ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПОСЛЕ ВЫПУСКА**

Все последующие изменения данной финансовой отчетности требуют одобрения руководства НКО, утвердившего данную финансовую отчетность.

#### **4.25. ПЕРЕХОД НА НОВЫЕ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ**

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

Далее перечислены новые и пересмотренные стандарты, которые в настоящее время применимы к деятельности НКО или могут быть применены к ней в будущем, а также представлено описание их влияния на учетную политику.

##### *Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»*

В январе 2016 года Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IAS) 12, разъясняющие порядок учета отложенных налоговых активов, связанных с долговыми инструментами, которые для целей бухгалтерского учета оцениваются по справедливой стоимости, а для целей налогового учета – по первоначальной стоимости. НКО полагает, что применение данных поправок не окажет существенного влияния на его финансовую отчетность.

##### *Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств»*

В январе 2016 года Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств», чтобы улучшить раскрытие компаниями информации о своей финансовой деятельности и обеспечить пользователям более точное представление об позиции компаний по ликвидности. Согласно новым требованиям, компании должны будут раскрывать информацию об изменениях в обязательствах, обусловленных финансовой деятельностью, включая как изменения, обусловленные денежными потоками, так и изменения, не обусловленные ими (например, в результате колебаний валютных курсов). Поправки вступают в силу 1 января 2017 г. НКО полагает, что применение данных поправок не окажет существенного влияния на его финансовую отчетность.

Ниже представлены стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату публикации финансовой отчетности НКО. НКО планирует применить эти стандарты после их вступления в силу.

#### **4.26. СТАНДАРТЫ, КОТОРЫЕ БЫЛИ ВЫПУЩЕНЫ, НО ЕЩЕ НЕ ВСТУПИЛИ В СИЛУ**

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

В мае 2014 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», который вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. МСФО (IFRS) 15 определяет принципы признания выручки и должен применяться ко всем договорам с покупателями. Однако процентные и комиссионные доходы, непосредственно связанные с финансовыми инструментами и договорами аренды, остаются вне сферы действия МСФО (IFRS) 15 и будут регулироваться другими действующими стандартами (например, МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 16 «Аренда»).

Согласно МСФО (IFRS) 15, выручка должна признаваться по факту передачи товаров или услуг в размере возмещения, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу этих товаров или услуг. Стандарт также содержит требования по раскрытию подробной информации о характере, величине, сроках и неопределенности возникновения выручки и денежных потоков, обусловленных договорами с покупателями.

НКО не планирует применять МСФО (IFRS) 15 досрочно и в настоящее время оценивает влияние данного стандарта.

#### *МСФО (IFRS) 16 «Аренда»*

В январе 2016 года Совет по МСФО выпустил новый стандарт МСФО (IFRS) 16 «Аренда», регулирующий учет договоров аренды. Для арендодателей порядок учета договоров аренды по новому стандарту существенно не изменится. Однако для арендаторов вводится требование признавать большинство договоров аренды путем отражения на балансе обязательств по аренде и соответствующих им активов в форме права пользования. Арендаторы должны использовать единую модель для всех признаваемых договоров аренды, но имеют возможность не признавать краткосрочную аренду и аренду, в которой базовый актив имеет низкую стоимость. Порядок признания прибыли или убытка по всем признаваемым договорам аренды в целом соответствует текущему порядку признания финансовой аренды, при этом процентные и амортизационные расходы должны будут признаваться отдельно в отчете о прибылях и убытках.

МСФО (IFRS) 16 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение при условии, что с той же даты компания начнет применять новый стандарт по учету выручки МСФО (IFRS) 15.

НКО не планирует применять МСФО (IFRS) 16 досрочно и в настоящее время оценивает влияние данного стандарта.

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

В июле 2014 года Совет по МСФО опубликовал окончательную версию МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», которая включает в себя все этапы проекта по финансовым инструментам и заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», а также все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Стандарт вводит новые требования в отношении классификации и оценки, а также учета обесценения и хеджирования.

В части классификации и оценки новый стандарт требует, чтобы оценка всех финансовых активов, за исключением долевого и производного инструментов, проводилась на основе комбинированного подхода исходя из бизнес-модели, используемой организацией для управления финансовыми активами, и характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками. Вместо категорий, установленных МСФО (IAS) 39, вводятся следующие категории финансовых инструментов: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ПиУ), по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ПСД) и по амортизированной стоимости. МСФО (IFRS) 9 также разрешает компаниям продолжать классифицировать (но без права последующей реклассификации) финансовые инструменты, отвечающие критериям признания в качестве оцениваемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через ПСД, в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит

устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию. Долевые инструменты, не предназначенные для торговли, могут относиться (без права последующей реклассификации) в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через ПСД, при этом доходы или расходы по таким инструментам в дальнейшем не подлежат отражению в отчете о прибылях и убытках. Порядок учета финансовых обязательств в целом аналогичен требованиям МСФО (IAS) 39.

МСФО (IFRS) 9 кардинально меняет подход к учету обесценения кредитов. Вместо подхода на основе понесенных убытков согласно МСФО (IAS) 39 вводится прогнозный подход, требующий отражения ожидаемых кредитных убытков. НКО будет обязан признать оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и другим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии. Резерв должен оцениваться в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам, обусловленным вероятностью дефолта в течение следующих 12 месяцев. В случаях когда кредитный риск по инструменту значительно увеличился с момента его первоначального признания, резерв оценивается исходя из вероятности дефолта в течение всего срока актива.

МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Ретроспективное применение является обязательным, но пересчет сравнительной информации не требуется. Влияние применения стандарта на дату перехода (1 января 2018 г.) необходимо отразить в составе нераспределенной прибыли. Ожидается, что применение МСФО (IFRS) 9 окажет влияние на классификацию и оценку финансовых активов НКО, но не повлияет на классификацию и оценку его финансовых обязательств. НКО предполагает, что применение требований МСФО (IFRS) 9 по учету обесценения окажет существенное влияние на его капитал. Для оценки величины такого влияния НКО потребуется провести детальный анализ, учитывающий всю обоснованную и подтвержденную информацию, в том числе прогнозную.

## **5. Денежные средства и их эквиваленты**

	<b>31 декабря 2017 года</b>	<b>31 декабря 2016 года</b>
Наличные средства	500 566	259 859
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	254 463	289 007
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» и «до востребования» в банках Российской Федерации	176	431
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>755 205</b>	<b>549 297</b>

Денежные средства, размещенные на корреспондентских счетах и в депозитах «овернайт» и «до востребования» в банках, относятся к активам, по которым отсутствуют признаки обесценения.

В течение текущего и предыдущего отчетных периодов НКО не проводила инвестиционных и финансовых операций, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов, не включенных в отчет о движении денежных средств.

Информация о концентрации кредитного риска по эквивалентам денежных средств представлена в Примечании 17.

## **6. Финансовые требования к клиентам**

	<b>31 декабря 2017 года</b>	<b>31 декабря 2016 года</b>
--	---------------------------------	---------------------------------

	<b>31 декабря 2017 года</b>	<b>31 декабря 2016 года</b>
Незавершенные расчеты с другими банками	6 000	3 000
Текущие требования по оплате оказанных услуг к другим банкам	44 035	26 705
Текущие требования по оплате оказанных услуг к прочим клиентам	44 333	17 398
За вычетом резерва под обесценение текущих финансовых требований к клиентам	(3 494)	(3 321)
Требования к банкам с отозванной лицензией	7 366	7 004
Просроченные требования по оплате оказанных услуг к прочим клиентам	1 065	434
За вычетом резерва под обесценение просроченных финансовых требований к клиентам	(8 431)	(7 438)
<b>Итого финансовых требований к клиентам</b>	<b>90 874</b>	<b>43 782</b>

#### ***Анализ изменений резерва под обесценение***

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение финансовых требований к клиентам в текущем и предыдущем отчетных периодах.

	<b>2017 год</b>				<b>2016 год</b>	
	<b>Всего</b>	Текущие финансовые требования	Просроченные финансовые требования	<b>Всего</b>	Текущие финансовые требования	Просроченные финансовые требования
<b>Резерв под обесценение средств в других банках на начало отчетного периода</b>	<b>10 759</b>	<b>3 321</b>	<b>7 438</b>	<b>8 291</b>	<b>0</b>	<b>8 291</b>
Чистое создание / (восстановление) резерва под обесценение средств в других банках в течение отчетного периода	1 166	173	993	2 825	3 321	(496)
(Средства в других банках, списанные в течение отчетного периода как безнадежные)	0	0	0	(357)	0	(357)
<b>Резерв под обесценение средств в других банках на конец отчетного периода</b>	<b>11 925</b>	<b>3 494</b>	<b>8 431</b>	<b>10 759</b>	<b>3 321</b>	<b>7 438</b>

Информация о концентрации кредитного риска по финансовым требованиям к клиентам представлена в Примечании 17.

Географический анализ, анализ финансовых требований к клиентам по структуре валют, по срокам погашения представлены в Примечании 17.

## **7. Основные средства и нематериальные активы**

Данные об основных средствах НКО «ФИНЧЕР» (ООО) по состоянию на отчетную дату представлены в таблице:

	Автомобили	Компьютерное оборудование, оргтехника и прочее оборудование	Капитальные вложения в сооружение кассового узла	Итого основные средства	Нематериальные активы
<b>Остаточная стоимость на начало отчетного года</b>	<b>6 467</b>	<b>17 763</b>	<b>476</b>	<b>24 706</b>	<b>910</b>
<b>Первоначальная стоимость на начало отчетного года</b>	<b>9 072</b>	<b>33 714</b>	<b>476</b>	<b>43 262</b>	<b>935</b>
Поступление	13 042	10 019	0	23 061	2 560
Выбытие	(1 001)	(1 165)	0	(2 166)	0
<b>Остаток на конец отчетного года</b>	<b>21 113</b>	<b>42 568</b>	<b>476</b>	<b>64 157</b>	<b>3 495</b>
Накопленная амортизация на	2 605	15 951	0	18 556	25

**НКО «ФИНЧЕР» (ООО)**  
**Примечания к финансовой отчетности (в тысячах рублей)**

	Автомобили	Компьютерное оборудование, оргтехника и прочее оборудование	Капитальные вложения в сооружение кассового узла	Итого основные средства	Нематериальные активы
начало отчетного года					
Амортизационные отчисления за период	1 160	6 435	16	7 611	740
Выбытие	(188)	(768)	0	(956)	0
<b>Остаток на конец отчетного года</b>	<b>3 577</b>	<b>21 618</b>	<b>16</b>	<b>25 211</b>	<b>765</b>
<b>Остаточная стоимость на конец отчетного года</b>	<b>17 536</b>	<b>20 950</b>	<b>460</b>	<b>38 946</b>	<b>2 730</b>

По состоянию на предыдущую отчетную дату:

	Автомобили	Компьютерное оборудование, оргтехника и прочее оборудование	Кап. вложения	Имущество в запасе	Итого основные средства	Нематериальные активы
<b>Остаточная стоимость на начало отчетного года</b>	<b>657</b>	<b>9 415</b>	<b>-</b>	<b>2 538</b>	<b>12 610</b>	<b>-</b>
<b>Первоначальная стоимость на начало отчетного года</b>	<b>2 860</b>	<b>21 582</b>	<b>-</b>	<b>2 538</b>	<b>26 980</b>	<b>-</b>
Поступление	6 170	10 658	476	-	17 304	935
Выбытие (первоначальная стоимость)	-	-	-	(1 022)	(1 022)	-
Перевод имущества из категории в запасе	42	1 474	-	(1 516)	-	-
<b>Остаток на конец отчетного года</b>	<b>9 072</b>	<b>33 714</b>	<b>476</b>	<b>-</b>	<b>43 262</b>	<b>935</b>
Накопленная амортизация на начало отчетного года	2 203	12 167	-	-	14 370	-
Амортизационные отчисления за период	402	3 784	-	-	4 186	25
Выбытие (амортизация)	-	-	-	-	-	-
<b>Остаток на конец отчетного года</b>	<b>2 605</b>	<b>15 951</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>18 556</b>	<b>25</b>
<b>Остаточная стоимость на конец отчетного года</b>	<b>6 467</b>	<b>17 763</b>	<b>476</b>	<b>-</b>	<b>24 706</b>	<b>910</b>

В связи с наличием риска получения меньшей прибыли, чем это было запланировано, НКО, была проведена оценка возмещаемой стоимости основных средств. Согласно профессиональному суждению НКО данные активы не подверглись обесценению.

НКО использует основные средства для осуществление своей уставной деятельности и предполагает, что в будущем основные средства будут полностью самортизированы.

## 8. Прочие нефинансовые активы

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	8 681	5 706
Предоплата по налогам	133	117
Товарно-материальные запасы	3 116	930
Расходы будущих периодов по хозяйственным договорам	2 098	536
Прочее	60	0
За вычетом резерва под обесценение	(5 072)	(887)
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>9 016</b>	<b>6 402</b>

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих нефинансовых активов:

	2017 год	2016 год
<b>Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на начало отчетного периода</b>	<b>887</b>	<b>0</b>
Чистое создание / (восстановление) резерва под обесценение прочих нефинансовых активов в течение отчетного периода	4 185	887
<b>Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на конец отчетного периода</b>	<b>5 072</b>	<b>887</b>

## 9. Средства других банков

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Денежные средства, предназначенные для подкрепления касс и загрузки ПТС банков	542 866	456 577
<b>Итого средств других банков</b>	<b>542 866</b>	<b>456 577</b>

Географический анализ и анализ средств банков по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 17.

## 10. Средства клиентов

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
<b>Прочие юридические лица</b>	<b>22 180</b>	<b>0</b>
Текущие/расчётные счета	22 180	0
<b>Специальные счета</b>	<b>6 392</b>	<b>0</b>
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>28 572</b>	<b>0</b>

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 17.

## 11. Прочие финансовые обязательства

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Расчеты с клиентами по инкассации выручки	99 999	0
<b>Итого прочих финансовых обязательств</b>	<b>99 999</b>	<b>0</b>

Географический анализ, анализ прочих финансовых обязательств по структуре валют, срокам погашения, а также процентным ставкам изложены в Примечании 17.

## 12. Прочие нефинансовые обязательства

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	14 488	7 197
Расчеты с персоналом по вознаграждению за исполнение трудовых обязанностей	11 124	9 714
Кредиторская задолженность по хозяйственным операциям и услугам	23 482	11 404
Прочее	0	44
<b>Итого прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>49 094</b>	<b>28 359</b>

Географический анализ, а также анализ прочих нефинансовых обязательств по структуре валют, срокам погашения изложены в Примечании 17.

## 13. Уставный капитал

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Доли уставного капитала	30 000	30 000
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>30 000</b>	<b>30 000</b>

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости.

НКО не имела выкупленных долей участников по состоянию на отчетную дату, равно как и на предыдущую отчетную дату.

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между участниками НКО может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль НКО согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

В текущем и предыдущем отчетных периодах НКО не объявляла и не выплачивала дивиденды.

#### **14. Комиссионные доходы и расходы**

	<b>2017 год</b>	<b>2016 год</b>
<b>Комиссионные доходы</b>		
От инкассации	272 582	175 240
За пересчет денежных средств	258 218	130 976
От обслуживания ПТС	187 996	99 438
За размен денежных средств	22 880	11 963
Комиссия "Абонентская плата за набор услуг"	9 339	10 039
Прочее	2 117	740
От расчетного и кассового обслуживания	65	428
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>753 197</b>	<b>428 824</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
За расчетное и кассовое обслуживание	(7 013)	(2 007)
По полученным банковским гарантиям и поручительствам	(826)	(233)
Прочее	(96)	0
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(7 935)</b>	<b>(2 240)</b>
<b>Чистый комиссионный доход/[расход]</b>	<b>745 262</b>	<b>426 584</b>

#### **15. Административные и прочие операционные расходы**

	<b>2017 год</b>	<b>2016 год</b>
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(241 533)	(90 372)
Заработная плата и премии	(216 513)	(144 401)
Отчисления на социальное обеспечение	(64 241)	(42 043)
Арендная плата	(57 648)	(44 187)
Расходы от списания стоимости запасов	(56 899)	(19 198)
Административные расходы	(20 542)	(15 285)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(15 195)	(14 061)
Расходы по страхованию	(13 216)	(18 074)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(8 350)	(4 211)
Прочие	(2 491)	(2 669)
Другие расходы на персонал	(1 245)	(1 314)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(1 184)	(845)
Реклама и маркетинг	(22)	0
<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>	<b>(699 079)</b>	<b>(396 660)</b>

#### **16. Налог на прибыль**

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли НКО, составляет 20% (в предыдущем отчетном периоде - 20%).

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению, отраженному в составе прибыли и убытков отчетного периода.

	2017 год	2016 год
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>41 382</b>	<b>26 647</b>
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20%	(8 276)	(5 330)
Налоговый эффект от отрицательных разниц	457	1 402
Налоговый эффект от положительных разниц	(457)	(1 402)
Налоговый эффект от непризнаваемых и постоянных разниц	2 990	5 330
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<b>(5 286)</b>	<b>0</b>
Текущая часть расходов по налогу на прибыль	(5 286)	0
<b>Эффективная ставка налога на прибыль</b>	<b>13%</b>	<b>0%</b>

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

	31 декабря 2017 года	Изменение	31 декабря 2016 года
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</b>			
Финансовые требования к клиентам	(11 925)	(3 325)	(8 600)
Нематериальные активы	(384)	(384)	0
Прочие нефинансовые активы	(5 072)	(5 072)	0
Прочие нефинансовые обязательства	(14 487)	(7 092)	(7 395)
Общая сумма временных разниц, уменьшающих налоговую базу	(31 868)	(15 873)	(15 995)
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>(6 374)</b>	<b>(3 175)</b>	<b>(3 199)</b>
<b>Общая сумма признаваемого отложенного налогового актива</b>	<b>(1 859)</b>	<b>(457)</b>	<b>(1 402)</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</b>			
Основные средства	9 297	2 372	6 925
Прочие нефинансовые активы	0	(85)	85
<b>Общая сумма временных разниц, увеличивающих налоговую базу</b>	<b>9 297</b>	<b>2 287</b>	<b>7 010</b>
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>1 859</b>	<b>457</b>	<b>1 402</b>
<b>Итого чистое отложенное налоговое обязательство, признанное на счете прибылей и убытков по состоянию на отчетную дату</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль и отражается как отложенный налоговый актив в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается в только в той степени, в которой, по мнению НКО «ФИНЧЕР» (ООО), вероятна его реализация.

## 17. Управление финансовыми рисками

Управление рисками является существенным элементом деятельности НКО «ФИНЧЕР» (ООО). Основными рисками, присущими деятельности НКО, являются: операционный риск, правовой риск и риск потери деловой репутации.

В соответствии с требованиями законодательства РФ, нормативных актов Банка России в НКО разработаны и утверждены внутренние документы, определяющие функции, а также распределяющие полномочия и ответственность между структурными подразделениями (служащими) НКО и органами управления НКО по управлению банковскими рисками:

- Положение об организации управления правовым риском в НКО, утверждено Советом Директоров от 14.12.2017 г.;

- Положение об организации управления риском потери деловой репутации НКО, утверждено Советом Директоров от 14.12.2017 г.;
- Положение об организации управления рыночным риском в НКО, утверждено Советом Директоров от 14.12.2017 г.;
- Порядок управления операционным риском в НКО, утвержден Советом Директоров от 14.12.2017 г.;
- Порядок управления риском потери ликвидности в НКО, утвержден Советом Директоров от 14.12.2017 г.;
- Положение об организации управления страновым риском в НКО, утверждено Советом Директоров от 14.12.2017 г.;
- Положение об организации управления стратегическим риском в НКО, утверждено Советом Директоров от 14.12.2017 г.;
- Положение о порядке проведения стресс-тестирования в НКО, утверждено Советом Директоров от 14.12.2017 г.;
- Стратегия управления рисками и капиталом в НКО, утверждена Советом Директоров от 01.08.2017 г.;
- Положение об организации управления регуляторным риском в НКО, утверждено Правлением НКО от 09.01.2017 г.

Разработанные положения, порядки и стратегия обязательны для исполнения всеми сотрудниками структурных подразделений НКО в рамках возложенных на них обязанностей.

При организации управления банковскими рисками требований законодательства РФ, в том числе нормативных актов Банка России, а также положений внутренних документов особое внимание уделялось следующим направлениям:

- противодействие легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- соблюдение налогового законодательства, относящегося к структурированию банковских продуктов или консультациям клиентов;
- предотвращение, выявление и неучастие НКО в преднамеренных операциях клиентов, которые дают им возможность избежать требования нормативной или финансовой отчетности, уклониться от налоговых обязательств или совершить неправомерные действия.

Все Положения разработаны в соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ.

Стратегия управления рисками базируется на соблюдении принципа безубыточности деятельности и направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибыльностью и уровнем принимаемых на себя НКО рисков.

Подход к управлению рисками основан на выполнении регулятивных требований Банка России. Для обеспечения высоких темпов роста развития НКО требуется рассмотрение рисков в связке с доходностью в соответствии с поставленными участниками задачами.

Стратегия по управлению рисками предусматривает организацию процесса по эффективному управлению рисками посредством установления границ, лимитных параметров для каждого вида рисков. Эффективным способом минимизации рисков является их регулирование путем контроля установленных границ.

В стратегии НКО содержатся методические рекомендации, разъясняющие процедуру проведения оценки системы управления банковскими рисками в НКО.

В НКО создано структурное подразделение – служба управления рисками (СУР), осуществляющее идентификацию, анализ, оценку и выработку методов управления рисками. При управлении рисками НКО учитываются рекомендации ЦБ РФ.

Основными (значимыми) видами рисков, сопровождающих деятельность НКО, являются: риск ликвидности, кредитный риск, операционные риски (правовой риск, риск

потери деловой репутации). В НКО разработана система отчетности по значимым рискам и собственным средствам (капиталу) НКО.

Действующие внутренние документы НКО, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для НКО рисками, осуществления стресс-тестирования по указанным рискам, утверждены уполномоченными органами управления НКО в соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ.

Основной целью СУР является реализация внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее ВПОДК) для обеспечения достаточности капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков на постоянной основе и укрепление финансовой устойчивости НКО.

Основными задачами СУР являются:

- выявление и оценка всех видов рисков, способных повлиять на эффективность деятельности НКО;
- анализ выявленных рисков и разработка мер по минимизации рисков;
- оценка достаточности капитала.

СУР подотчетна Председателю Правления НКО, при этом не подчинена и не подотчетна подразделениям, принимающим риски. Созданная система управления риском и капиталом соответствует характеру и масштабу осуществляемых НКО операций, а также уровню и сочетанию рисков.

В НКО существует следующее распределение полномочий в части управления рисками:

Совет директоров обеспечивает утверждение стратегии управления рисками и капиталом НКО, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по НКО, так и по отдельным направлениям ее деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для НКО рисками, собственными средствами (капиталом) и контроль за реализацией указанного порядка. С целью осуществления контроля эффективности применяемых в НКО процедур управления рисками и последовательности их применения Совет Директоров и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждают отчеты, подготовленные СУР, рассматривают предлагаемые меры по устранению недостатков.

Правление НКО обеспечивает организацию выполнения решений Совета Директоров и реализацию стратегии управления рисками НКО.

Председатель Правления НКО обеспечивает утверждение процедуры управления рисками и капиталом, процедуры проведения стресс-тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом НКО, утвержденный Советом Директоров НКО, а также поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами НКО уровне.

В НКО создан Комитет по рискам для решения задач, связанных с возникновением требований к контрагентам.

К компетенции Комитета относится оперативное принятие решений по следующим вопросам:

- Принятие решений о классификации требований к контрагентам НКО (по балансовым активам: средствам, размещенным на корреспондентских счетах, требованиям по прочим операциям, требованиям по прочим финансово-хозяйственным операциям) и отнесении их к той или иной категории качества, а также определении размера формирования резерва на возможные потери, согласно Положения от 12 июля 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», Положения от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» и внутренними нормативными документами НКО.

- Организация работы по разработке политики в области управления и контроля кредитным и регуляторным риском;
- Координация деятельности подразделений в области управления структурой баланса и управления рисками в целях достижения оптимального соотношения риск/доходность;
- Оценка соответствия бизнес-процессов НКО действующему законодательству Российской Федерации, требованиям нормативных актов Банка России, внутренним нормативным документам НКО.

Содействие внедрению новых бизнес-проектов и диверсификации использования финансовых инструментов.

Служба внутреннего аудита осуществляет проверку эффективности методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленными внутренними документами НКО (методики, программы, правила, порядки и процедуры совершения операций и сделок) и полноты применения указанных документов.

Служба внутреннего аудита осуществляет проверку на соответствие требованиям и рекомендациям ЦБ РФ утвержденных уполномоченными органами управления НКО внутренних документов НКО, устанавливающих методики выявления и управления значимыми для НКО рисками.

СУР осуществляет следующие функции:

- выявление, измерение и определение приемлемого уровня рисков, типичных возможностей понесения НКО потерь или ухудшения ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий;
- разработка внутренних документов по оценке и мониторингу основных рисков, присущих деятельности НКО;
- разработка мер по оптимизации системы управления рисками и капиталом, а также мер, минимизирующих риски на различных направлениях деятельности;
- принятие мер по поддержанию рисков на не угрожающей финансовой устойчивости НКО уровне;
- осуществление мониторинга потерь от наступления того или иного риска путем анализа каждого случая, описания природы и причин, которые привели в конкретной ситуации к реализации этого риска;
- подготовка предложений по реформированию системы управления рисками;
- иные функции, связанные с оценкой рисков.

В НКО создана информационная система обеспечения органов управления по вопросам управления банковскими рисками.

Основными задачами информационной системы являются: обеспечение органов управления НКО и руководителей структурных подразделений объемом информации, достаточным для принятия соответствующих управленческих решений, формирование достоверной отчетности.

Основополагающими принципами информационной системы являются:

- недопустимость дублирования информации о совершении сделок (операций) или иных действий, влияющих на состояние и размер банковских рисков, выделение в самостоятельную часть информационной системы информационных потоков по нефинансовым банковским рискам (правовой риск, репутационный риск);
- наличие ответственности за качество предоставляемой информации у подразделений, курирующих определенный вид деятельности НКО, и осуществление контроля сбора, анализа и систематизации информации о соответствующем направлении деятельности НКО, недопустимость «вторжения» какого-либо уровня системы в зону ответственности другого уровня;
- достоверность передаваемой информации;
- непрерывность передачи информации, регулярность функционирования информационной системы;
- незамедлительность передачи информации о совершении сделок (операций), иных действий, влияющих на состояние и размер правового риска;

- оценка и мониторинг уровня рисков на консолидированной основе.

Процедура принятия управленческого решения включает в себя:

- проверку, включая, в том числе, оценку управления банковскими рисками по всем основным видам рисков: валютный риск, риск потери ликвидности, операционный риск, правовой риск, риск потери деловой репутации, стратегический риск;
- оценку системы управления рисками, в том числе оценку управления отдельными банковскими рисками, методом расчета количественных показателей оценки управления следующими банковскими рисками:
  - показатель оценки управления валютным риском;
  - показатель оценки управления риском ликвидности;
  - показатель оценки управления операционными рисками.

Количественные показатели оценки управления банковскими рисками рассчитываются на основании ответов на вопросы и составляют количественную оценку (методика описана в «Стратегии управления банковскими рисками»).

На основании полученных количественных показателей принимается управленческое решение.

Отчетность по всем видам рисков на периодической основе предоставляется Совету директоров, Правлению НКО и Единоличному Исполнительному органу. Отчеты включают в себя результаты наблюдений СУР.

#### **Операционные риски**

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

Основным компонентом операционного риска, подлежащего регулированию, является совершение несанкционированных операций, ошибки в работе персонала, нарушения и сбои в работе компьютерных сетей и оборудования.

Принятый в НКО Порядок управления операционными рисками предусматривает как предупреждение известных рисков, так и идентификацию новых операционных рисков, возникающих в процессе деятельности НКО, а также разработку процедур, направленных на оценку, выявление и предупреждение указанных рисков. НКО осуществляет управление операционным риском в соответствии с Письмом ЦБ РФ от 24 мая 2005 года № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях» и рекомендациями Базельского Комитета по банковскому надзору.

Система управления операционным риском строится на принципе распределения полномочий и обязанностей между всеми уровнями руководства НКО. Операционный риск контролируется в НКО системой управленческих процедур, включающей учетные регистры, внутренний контроль в области учета, политику в области менеджмента и контроля рисков.

Оценка эффективности управления операционным риском и контроль за деятельностью исполнительных органов НКО по управлению операционным риском возложены на Совет директоров НКО. Выявление операционного риска осуществляется на нескольких уровнях, в том числе осуществляется анализ подверженности риску отдельных направлений деятельности, анализ отдельных банковских операций, внутренних процедур, используемых информационных систем и ресурсов.

Для каждого нового внедряемого в НКО продукта или в случае существенной доработки существующего в обязательном порядке проводится анализ качества и рисков

продукта. Это повышает качество предоставляемых услуг и минимизирует возможные дополнительные затраты, обусловленные внедрением непроработанных технологий. В случае реализации операционного риска проводится анализ ситуации в целях выявления факторов риска. По итогам анализа разрабатываются мероприятия по минимизации выявленных рисков. Особое внимание уделяется обеспечению непрерывности деятельности. Для обеспечения возможности быстро взять под контроль критическую ситуацию, минимизации ущерба людям, собственности и репутации, облегчения возврата к нормальному порядку работы и обеспечения выполнения принятых обязательств в НКО разрабатываются планы действий, направленные на обеспечение непрерывности деятельности НКО и (или) восстановление деятельности НКО в случае возникновения непредвиденных обстоятельств.

#### **Правовой риск**

Правовой риск - риск возникновения у НКО убытков в следствие:

- несоблюдения НКО требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении своей деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности НКО);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Отличительным признаком правового риска от иных рисков является возможность избежать появления опасного для НКО уровня риска при полном соблюдении сторонами банковского процесса, действующих законодательных и нормативных актов, внутренних документов и процедур НКО.

Управление правовым риском осуществляется в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня правового риска;
- постоянного наблюдения за правовым риском;
- принятия мер по поддержанию правового риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости НКО;
- соблюдения всеми работниками НКО нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов;
- исключения вовлечения НКО и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

В соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору НКО рассматривает правовой риск как составную часть операционного риска. В целях минимизации правового риска на постоянной основе осуществляется выявление и сбор данных о факторах правового риска. На основе полученной информации формируется аналитическая база данных о понесенных убытках, где отражаются сведения о видах и размерах убытков по правовому риску.

С целью управления и контроля за правовым риском в НКО проводятся следующие мероприятия:

- проводится разграничение полномочий сотрудников;
- проводятся проверки соблюдения действующего законодательства (соответствие контрактных и внутренних документов НКО действующему законодательству, нормативным документам регулирующих органов);
- проводится правовой внутренний и документарный контроль;
- разработка локальных нормативных актов и подготовка типовых форм договоров;

- осуществляется мониторинг действующего законодательства с доведением основных и значимых изменений в оперативном порядке до сотрудников структурных подразделений НКО через внутреннюю корпоративную сеть.

По состоянию на 1 января 2018 года НКО в соответствии Положением ЦБ РФ № 283-П резервы на возможные потери под риски, связанные с возможным возмещением убытков по судебным искам, не формировались в связи с отсутствием факторов риска по имеющимся на рассмотрении исковым заявлениям.

Общая величина обязательств, которые могут возникнуть в результате каких-либо исков в отношении НКО, не может оказать существенного отрицательного влияния на финансовое положение НКО.

#### **Риск потери деловой репутации**

Риск потери деловой репутации - риск возникновения у НКО убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости НКО, качестве оказываемых услуг или характере деятельности в целом. Репутация НКО – это общественная оценка его достоинств и недостатков, которая складывается под влиянием самых разных факторов. Деловая репутация складывается годами, а разрушить ее можно в один миг. Репутация лежит в основе выбора клиентом обслуживающего НКО.

Составляющими частями деловой репутации НКО являются:

- доверие к НКО;
- репутация первых лиц НКО;
- социальная позиция НКО;
- качество сервиса;
- отношение персонала к клиенту;
- рекламная политика;
- отношения с государством, авторитетными (социально значимыми) клиентами;
- география НКО (наличие региональных филиалов, офисов НКО).

Управление риском потери деловой репутации в НКО осуществляется на основе следующих мероприятий:

- НКО имеет четкое видение своего будущего и своей позиции на рынке – у НКО имеется Стратегия развития НКО. Анализ выполнения запланированных показателей, анализ финансовых и других показателей дает возможность руководству НКО своевременно принимать соответствующие решения;

- в НКО своевременно рассматриваются жалобы клиентов;

- в НКО разработаны стандарты и нормы обслуживания клиентов, всеми сотрудниками соблюдаются «Кодекс Деловой Этики Компании»;

- в НКО организована система управления основными рисками, в том числе текущий мониторинг операций клиентов, в целях контроля над противодействием легализации доходов, полученных преступным путем, согласно требованиям Федерального закона № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

- НКО информационно открыта - периодически публикует свою финансовую отчетность, раскрывает всю необходимую информацию. НКО имеет свой постоянно обновляемый интернет-сайт, использует все возможные интернет-ресурсы.

#### **Риск ликвидности**

Риск потери ликвидности - риск возникновения убытков вследствие неспособности НКО обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск потери ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств НКО и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения НКО своих финансовых обязательств.

Целью управления ликвидностью является обеспечение способности НКО своевременно и полно выполнять свои денежные и иные обязательства, вытекающие из сделок. В процессе управления ликвидностью НКО руководствуется следующими основными принципами:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- при принятии решений НКО разрешает конфликт между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности;
- каждая сделка, влияющая на состояние ликвидности, должна быть принята в расчет риска ликвидности.

Основным компонентом риска ликвидности, подлежащего регулированию, является мгновенная, текущая и долгосрочная ликвидность. Оперативное управление мгновенной и текущей ликвидностью осуществляется ежедневно посредством ведения текущих позиций НКО по корреспондентским счетам и перспективных платежных календарей.

В целях эффективного управления и обеспечения контроля над риском ликвидности в НКО проводятся следующие мероприятия - на ежедневной основе осуществляется контроль за выполнением нормативов ликвидности, установленных ЦБ РФ.

По состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты значения установленного Банком России норматива текущей ликвидности Н15 (соотношение сумм ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 дней к сумме обязательств), рассчитанные НКО «ФИНЧЕР» (ООО), составляли:

	Допустимое значение	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Норматив текущей ликвидности (Н15)	≥ 100%	115,1%	122,9%

В текущем отчетном периоде, равно как и в предыдущем, НКО «ФИНЧЕР» (ООО) не допускала нарушений норматива Н15.

Требования и обязательства НКО, отраженные в отчете о финансовом положении по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты, в основном, имеют срок погашения «до востребования». Суммовое выражение недисконтированных потоков по обязательствам НКО существенно не отличается от соответствующих потоков, отраженных в отчете о финансовом положении.

#### **Кредитный риск**

Кредитный риск представляет собой риск финансовых потерь в результате неисполнения или неполного исполнения заемщиком или контрагентом обязательств перед НКО.

В НКО разработаны процедуры, регулирующие проведение оценки финансового состояния контрагента, а также порядок принятия решения о работе с определенными контрагентами и своевременностью погашения сумм задолженности.

В НКО разработаны процедуры, регулирующие проведение оценки финансового состояния контрагента, а также порядок принятия решения о работе с определенными контрагентами и своевременностью погашения сумм задолженности.

Кредитный риск на поставщиков и подрядчиков - риск неисполнения контрагентами (поставщиками или подрядчиками) и организациями обязательств по дебиторской задолженности по договорам, предполагающим выдачу авансов.

Кредитный риск на покупателей и заказчиков - риск неисполнения обязательств контрагентами (покупателями и заказчиками) и организациями по дебиторской задолженности при поставке продукции или оказании услуг по договорам, предполагающим отсрочку платежа со стороны внешних контрагентов.

Кредитный риск на страховые компании - риск неисполнения контрагентами - страховыми компаниями обязательств по выплате страховой суммы при наступлении страхового случая.

В таблице ниже представлена информация о максимальном уровне подверженности НКО «ФИНЧЕР» (ООО) кредитному риску.

	<b>31 декабря 2017 года</b>	<b>31 декабря 2016 года</b>
Корреспондентские счета и межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования»	176	431
Финансовые требования к клиентам	90 891	43 782
<b>Итого максимальный кредитный риск в отношении финансовых активов</b>	<b>91 067</b>	<b>44 213</b>

Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

#### **Рыночный риск**

Рыночный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

#### **Валютный риск**

Валютный риск - риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов по открытым НКО «ФИНЧЕР» (ООО) позициям в иностранных валютах и/или драгоценных металлах.

Основной целью управления и контроля над валютным риском является:

- минимизация потерь капитала НКО при формировании активов и пассивов с использованием иностранных валют;
- недопущение несоблюдения НКО требований валютного законодательства РФ и органов валютного контроля при совершении операций с иностранной валютой и исполнении функций агента валютного контроля.

НКО осуществляет управление валютным риском через открытую валютную позицию, исходя из предполагаемого обесценения национальной или иностранной валюты и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет свести к минимуму убытки от значительных колебаний курсов национальной и иностранных валют. Лимиты определяются как для каждой валюты, так и для совокупности позиций во всех валютах.

Процедуры управления валютным риском осуществляются поэтапно:

- выявление риска – определяется открытая валютная позиция и степень её подверженности риску;
- количественная оценка величины валютного риска;
- лимитирование – установление ограничений на величину риска по той или иной валюте;

На основании проведенного анализа валютного риска:

- устанавливается максимальная величина валютной позиции НКО (лимитирование валютной позиции),
- устанавливается максимальная величина соотношения убытков от переоценки позиции (лимитирование потерь).

Специфика деятельности НКО «ФИНЧЕР» (ООО) такова, что риск изменения обменных курсов валют практически не оказывает влияние на ее финансовое положение, что наглядно отражено в таблице ниже.

Структура монетарных активов и обязательств, а также чистая позиция по производным финансовым инструментам в разрезе валют по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты может быть представлена в таблице ниже.

	31 декабря 2017 года					31 декабря 2016 года				
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Всего	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Всего
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>										
Денежные средства и их эквиваленты	712 734	32 388	5 238	4 844	755 205	482 220	46 301	17 104	3 672	549 297
Финансовые требования к клиентам	90 891	0	0	0	90 891	43 782	0	0	0	43 782
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>803 625</b>	<b>32 388</b>	<b>5 238</b>	<b>4 844</b>	<b>846 096</b>	<b>526 002</b>	<b>46 301</b>	<b>17 104</b>	<b>3 672</b>	<b>593 079</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>										
Средства других банков	500 396	32 388	5 238	4 844	542 866	389 500	46 301	17 104	3 672	456 577
Средства клиентов	28 572	0	0	0	28 572	0	0	0	0	0
Прочие финансовые обязательства	99 999	0	0	0	99 999	0	0	0	0	0
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>628 967</b>	<b>32 388</b>	<b>5 238</b>	<b>4 844</b>	<b>671 437</b>	<b>389 500</b>	<b>46 301</b>	<b>17 104</b>	<b>3 672</b>	<b>456 577</b>
<b>Чистая валютная позиция до учета влияния производных финансовых инструментов с базисным активом "валюта"</b>	<b>174 658</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>174 659</b>	<b>136 502</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>136 502</b>
<b>Чистая валютная позиция</b>	<b>174 658</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>174 659</b>	<b>136 502</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>136 502</b>

### ***Риск процентной ставки***

Лицензия НКО «ФИНЧЕР» (ООО) на осуществление банковских операций не предусматривает выдачу кредитов и депозитов, поэтому колебания рыночных процентных ставок оказывают влияние на финансовое положение и потоки денежных средств НКО «ФИНЧЕР» (ООО) только посредством влияния на величину ее процентных доходов от размещения временно свободных денежных средств. В текущем и предыдущем отчетном периодах это влияние было незначительным.

### ***Прочий ценовой риск***

Прочие ценовые риски – это риски колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменений процентной ставки или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Прочие ценовые риски возникают тогда, когда НКО имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

По оценке НКО «ФИНЧЕР» (ООО) влияние прочих ценовых рисков на ее финансовое положение и результаты деятельности незначительно.

### ***Стратегический риск***

Стратегический риск - риск возникновения у НКО убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития НКО, 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.

Стратегическим риском управляет Совет Директоров и Правление НКО. Целью управления стратегическим риском является поддержание принимаемого на себя НКО риска на уровне, определенном НКО в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Ответственный сотрудник Клиентской службы НКО не реже одного раза в год представляет отчеты об уровне стратегического риска Руководству НКО. Если в течение календарного квартала любой из показателей, используемых НКО для оценки уровня стратегического риска, превышает установленный для него лимит (нештатная ситуация), ответственный сотрудник Клиентской службы НКО незамедлительно информирует об этом Председателя Правления и Службу внутреннего аудита.

### ***Регуляторный риск***

Регуляторный риск (комплаенс-риск) - риск возникновения у НКО убытков из-за несоблюдения законодательства РФ, внутренних документов НКО, а также в результате применения санкций и/или иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Соответствие законам, правилам и стандартам, в сфере комплаенса – соблюдение НКО законов, инструкций, правил, стандартов или кодексов поведения, касающихся банковской деятельности.

Целью управления регуляторным риском является снижение убытков НКО из-за несоблюдения законодательства РФ, нормативных документов ЦБ РФ, внутренних

документов НКО, а также в результате применения санкций и/или иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Основной задачей управления регуляторным риском являются понимание НКО принимаемого на себя регуляторного риска и минимизация и/или поддержание его на уровне, определенном НКО в соответствии со стратегическими задачами развития НКО.

Соответствие законам, правилам и стандартам, в сфере комплаенса включает в себя следующие вопросы:

- соблюдение надлежащих стандартов поведения на рынке услуг;
- управление конфликтами интересов;
- справедливое отношение к клиентам;
- обеспечение добросовестного подхода при консультировании клиентов.

## **18. Управление капиталом**

Управление капиталом НКО «ФИНЧЕР» (ООО) имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности НКО функционировать в качестве непрерывно действующей компании;

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и главным бухгалтером НКО. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, расчетные небанковские кредитные организации должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0) на уровне не ниже обязательного минимального значения. По состоянию на отчетные даты значения норматива Н1.0, рассчитанного НКО «ФИНЧЕР» (ООО), составляли:

	Допустимое значение	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Норматив достаточности собственных средств (капитала) РНКО (Н1.0)	≥ 12%	17,6%	15,3 %

В течение текущего и предыдущего отчетных периодов НКО «ФИНЧЕР» (ООО) соблюдала все внешние требования к уровню капитала.

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

**Страхование.** Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока не получили широкого распространения в Российской Федерации. НКО не осуществляла в полном объеме страхования оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества НКО или в иных случаях, относящихся к деятельности НКО, поэтому существует риск того, что понесенные убытки или потери определенных активов могут оказать определенное влияние на деятельность и финансовое положение НКО.

Однако, следует отметить, что НКО осуществляла страхование ценных грузов при перевозке и хранении, для чего НКО заключен договор с ПАО «ИНГОССТРАХ». В проверяемом периоде НКО также оплачивало страхование кассового узла (наличных денежных средств в хранилище НКО), а также автомобилей.

**Незавершенные судебные разбирательства.** По состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты НКО не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против НКО.

Время от времени в ходе текущей деятельности НКО в судебные органы поступают иски в отношении НКО. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов НКО считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам, и, соответственно, не сформировал резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

**Налоговое законодательство.** Законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 01.01.99 г., предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учета и отчетности. Соответственно, НКО может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности.

По мнению НКО «ФИНЧЕР» (ООО), реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, руководство НКО не сформировало резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, НКО могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

**Требования и обязательства по операционной аренде.** Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда НКО выступает в качестве *арендатора*:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Менее 1 года	50 699	38 636
От 1 до 5 лет	65 363	23 601
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>116 062</b>	<b>62 237</b>

Минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда НКО «ФИНЧЕР» (ООО) выступает в качестве *арендодателя*:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Менее 1 года	43	0
От 1 до 5 лет	84	0
<b>Итого требований по операционной аренде</b>	<b>127</b>	<b>0</b>

**Заложенные активы.** По состоянию на текущую отчетную дату, так же как и на предыдущую, НКО не имела активов, предоставленных в качестве обеспечения.

**Активы, находящиеся на хранении.** По состоянию на текущую отчетную дату, так же как и на предыдущую, НКО «ФИНЧЕР» (ООО) не принимала активов на хранение.

## **20. Справедливая стоимость активов и обязательств**

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян актив в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации.

Оценочная справедливая стоимость активов и обязательств рассчитывалась НКО «ФИНЧЕР» (ООО) исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять суждения. Хотя при расчете справедливой стоимости активов и обязательств используется имеющаяся рыночная информация, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

### **Учетные классификации и справедливая стоимость**

**Дебиторская задолженность.** Дебиторская задолженность отражается за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость дебиторской задолженности с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к погашению по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость срочной дебиторской задолженности представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков.

**Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.** Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих заемных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения.

Предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых активов и обязательств по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

## **21. Операции со связанными сторонами**

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

В ходе своей обычной деятельности НКО «ФИНЧЕР» (ООО) проводит операции со связанными сторонами. Условия сделок, заключаемых НКО со связанными сторонами, существенно не отличаются от рыночных условий.

В таблицах ниже приведены данные об остатках на конец отчетного периода, отраженные в отчете о финансовом положении, статьи доходов и расходов за отчетный период по операциям со связанными сторонами.

	2017	2016
Вознаграждения, выплаченные ключевому управленческому персоналу	4 021	4 944

## 22. События после отчетной даты

В период после отчетной даты до даты утверждения настоящей финансовой отчетности не происходило событий, признаваемых как события после отчетной даты.

## 23. Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики

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

**Налог на прибыль.** НКО «ФИНЧЕР» (ООО) является плательщиком налога на прибыль только в соответствии с налоговым законодательством Российской Федерации. Резерв по налогу на прибыль НКО «ФИНЧЕР» (ООО) не создается.

**Признание отложенного налогового актива.** НКО «ФИНЧЕР» (ООО) признает отложенный налоговый актив только в сумме отложенного налогового обязательства. В случае превышения суммы налогового актива над суммой налогового обязательства отложенный налог на прибыль признаётся равным нулю.

**Убытки от обесценения активов.** НКО «ФИНЧЕР» (ООО) анализирует состояние активов на обесценение как минимум на отчетную дату. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, НКО использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов НКО. НКО «ФИНЧЕР» (ООО) использует оценки, основанные на объективных свидетельствах обесценения при планировании будущих потоков денежных средств.

Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Андреев А.В.

Шераухова Э.А.

Утвержден Правлением НКО «ФИНЧЕР» (ООО) «20» апреля 2018 г.