

**ПРИМЕЧАНИЕ 1 Общая информация**

Отчитывающаяся организация **Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «Мурманский расчетный центр»**

сокр. — ООО НКО «Мурманский расчетный центр»

(далее по тексту — «НКО»).

Основной вид деятельности: банковские операции на территории Российской Федерации.

Лицензии на осуществление банковских операций: № 3341- к от 13.02.2015

Филиалы: нет

Представительства: нет

Адрес регистрации: Россия, 183071, г. Мурманск, ул. Старостина, д. 21

Фактическое местонахождение соответствует адресу регистрации.

Данная финансовая отчетность (далее по тексту — «ОТЧЕТНОСТЬ») одобрена к выпуску 20.04.2018 решением Правления НКО.

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

НКО осуществляет свою деятельность в г. Мурманск, являющемся не только административным центром области, но и самым крупным городом мира за Полярным Кругом, с развитой рыбной промышленностью, судоремонтом, мясомолочной и хлебопекарной промышленностями, другими производствами, с развитым культурным сектором. В силу этого город Мурманск является привлекательным для развития банковского бизнеса. На сегодня в городе работает более 60 банков. В тоже время на банковский бизнес города не может не оказывать влияния общая экономическая ситуация в стране.

И хотя за прошедшие несколько лет экономическая ситуация в Российской Федерации улучшилась - экономике по-прежнему присущи некоторые черты развивающегося рынка. Среди них, в частности, неконвертируемость национальной валюты в большинстве стран за пределами Российской Федерации, а также сравнительно высокая инфляция.

Кроме того, банковский сектор в Российской Федерации особенно чувствителен к колебаниям валютного курса и экономической ситуации. Дополнительные трудности для банков, в настоящее время осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, заключаются в несовершенстве законодательной базы по делам о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и взыскания обеспечения, а также в других недостатках правовой и фискальной систем.

Перспективы экономической стабильности в Российской Федерации во многом зависят от эффективности экономических мер, предпринимаемых Правительством, а также развития правовой и политической систем, которые неподконтрольны НКО.

Кроме того, сложившаяся экономическая ситуация по-прежнему ограничивает объемы операций на финансовых рынках. Тем не менее, руководство НКО прилагает максимум усилий к укреплению НКО на рынке банковских услуг: умело используя возможности рекламы, совершенствуя техническую базу НКО, повышая профессиональный уровень работников.

**ПРИМЕЧАНИЕ 3 Основные принципы учетной политики**

**3.1 Основы подготовки и составления**

Основные принципы учетной политики, примененные при подготовке ОТЧЕТНОСТИ, представлены ниже. На этих принципах отражена информация за все периоды, представленные в ОТЧЕТНОСТИ, если иное не указано отдельно.

НКО не имеет дочерних и ассоциированных компаний. ОТЧЕТНОСТЬ является отдельной (неконсолидированной) финансовой отчетностью.

Статьи, включенные в ОТЧЕТНОСТЬ, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой НКО осуществляет свою деятельность («функциональная валюта»). ОТЧЕТНОСТЬ представлена в национальной валюте Российской Федерации (в рублях), которая является функциональной валютой НКО и его валютой представления.

Операции с иностранной валютой пересчитываются в функциональную валюту с использованием обменного курса, устанавливаемого Банком России на дату совершения таких операций. Прибыли/убытки от операций с иностранной валютой и переоценки сальдо монетарных активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, по курсу Банка России, установленному на конец отчетного периода, признаются в прибыли/убытке за период, за исключением случаев, когда отнесенные на капитал статьи квалифицируются как хеджи денежных потоков и чистых инвестиций.

Основные курсы обмена, использовавшиеся для пересчета сумм в иностранной валюте составляют:

| цифровой код | буквенный код | единиц валюты | валюта          | курс в рублях за единицу валюты на |            |
|--------------|---------------|---------------|-----------------|------------------------------------|------------|
|              |               |               |                 | 31.12.2017                         | 31.12.2016 |
| 840          | USD           | 1             | Доллар США      | 57,6002                            | 60,6569    |
| 978          | EUR           | 1             | Евро            | 68,8668                            | 63,8111    |
| 578          | NOK           | 10            | Норвежских крон | 70,0664                            | 70,2837    |

#### Операции со связанными сторонами

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

#### Сравнительные данные

Когда необходимо, сравнительные данные подлежат корректировке в целях приведения к соответствию изменениям в представлении информации за текущий период.

#### Взаимозачет финансовых активов и обязательств

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, финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина.

ОТЧЕТНОСТЬ подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), выпущенными Советом по МСФО, и включает:

- Отчет о финансовом положении (далее - ОФП);
- Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе;
- Отчет об изменениях в капитале;
- Отчет о движении денежных средств;
- примечания, включая краткое описание существенных элементов учетной политики и прочую пояснительную информацию.

ОТЧЕТНОСТЬ подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением объектов, отраженных по справедливой стоимости.

В Отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе НКО представляет анализ своих расходов, признанных в составе прибыли/(убытка), с использованием классификации, основанной на характере затрат в рамках НКО.

При составлении Отчета о движении денежных средств НКО использует косвенный метод составления, как следствие его лучшей сочетаемости с методом трансформации финансовой отчетности.

НКО ведет бухгалтерский учет и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями российского законодательства (далее РСБУ-отчетность). ОТЧЕТНОСТЬ подготовлена на основе трансформации этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. При трансформации НКО использует реклассификационные и оценочные корректировки.

Реклассификационные корректировки не изменяют величину совокупного финансового результата, но меняют величину балансовой стоимости статьи учета ОТЧЕТНОСТИ по сравнению с аналогичной в РСБУ-отчетности. Оценочные корректировки увеличивают/уменьшают балансовую стоимость статей учета ОТЧЕТНОСТИ и меняют величину совокупного финансового

результата. НКО применяет метод трансформации, при котором признает все результаты переоценок по справедливой стоимости РСБУ-отчетности, все наращенные процентные доходы/расходы по РСБУ-отчетности, и далее корректирует полученный результат до значений в оценке по МСФО.

Основные реклассификационные корректировки:

- отражение требований/обязательств по получению/уплате процентов в валовой стоимости активов/обязательств, по которым они начислены;
- выделение и отражение отдельной статьей в ОТЧЕТНОСТИ требований/обязательств по возврату/уплате налога на прибыль;
- выделение из расходов будущих периодов, расходов, не являющихся таковыми и отнесение их на соответствующие статьи учета ОТЧЕТНОСТИ.

Основные оценочные корректировки:

- НКО не признает в полном объеме резервы, сформированные по требованию Положения Банка России № 283-П;
- НКО не признает в полном объеме отложенные налоговые активы и обязательства, рассчитанные по данным РСБУ-отчетности;
- оценка справедливой стоимости активов и обязательств, которые отражаются в ОТЧЕТНОСТИ по справедливой стоимости, в соответствии с требованиями МСФО;
- расчет и признание амортизированной стоимости активов и обязательств, которые отражаются в ОТЧЕТНОСТИ по амортизированной стоимости, по методу эффективной ставки процента;
- оценка и признание отложенных налоговых активов и обязательств;
- оценка и признание обязательств перед персоналом по неиспользованному на отчетную дату отпуску;
- признание стоимости уставного капитала, внесенного до 2002 года включительно, с применением индексов инфляции.

Применяемая в ОТЧЕТНОСТИ группировка статей ОФП отличается от той, которую НКО использовал в отчетности за 2014 год. В связи с этим сравнительные данные приведены в соответствие. Указанные изменения в Учетной политике не повлияли на финансовый результат сравнительного периода, но повлияли на группировку статей.

В ОТЧЕТНОСТИ раскрываются основные принципы и методы учета тех статей, по которым имеются остатки на отчетную дату и отчетную дату сравнительного периода.

Подготовка ОТЧЕТНОСТИ требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и условных обязательств на отчетную дату, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством НКО текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

ОТЧЕТНОСТЬ подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения НКО новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года.

#### **Стандарты и Толкования, вступившие в силу с 1 января 2017 года**

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

В июле 2014 года Совет по МСФО опубликовал МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», который заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Стандарт вводит новые требования в отношении классификации и оценки, а также учета обесценения и хеджирования. МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты.

Банк начнет применение МСФО (IFRS) 9, выпущенного в июле 2014 года, с 1 января 2018 г. для отчетного периода – год. Банк находится в процессе количественной оценки фактического влияния применения МСФО (IFRS) 9. Однако Банк считает, что ввиду отсутствия финансовых активов, требующих определения бизнес-модели, в рамках которой они удерживаются, а также ввиду отсутствия финансовых активов, требующих пересмотра резервов под обесценение в рамках модели «ожидаемых кредитных убытков», эффект применения МСФО (IFRS) 9 будет несущественным.

##### ***(а) Классификация и оценка***

МСФО (IFRS) 9 предусматривает новый подход к классификации и оценке финансовых активов, отражающий бизнес-модель, используемую для управления этими активами, и характеристики связанных с ними денежных потоков.

МСФО (IFRS) 9 содержит три основные категории оценки финансовых активов: оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Стандарт упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: удерживаемые до срока погашения, кредиты и дебиторская задолженность и имеющиеся в наличии для продажи.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- он удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;

и

- его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы.

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- он удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов;

и

- его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы.

При первоначальном признании инвестиций в долевые инструменты, не предназначенные для торговли, Банк может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.

Все финансовые активы, которые не отвечают критериям для их оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как описано выше, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Кроме того, при первоначальном признании Банк может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 производные инструменты, встроенные в договоры, в которых основной договор является финансовым активом в сфере применения МСФО (IFRS) 9, никогда не отделяются от основного договора. Вместо этого весь гибридный договор оценивается на предмет классификации в соответствии со стандартом.

МСФО (IFRS) 9 в значительной степени сохраняет существующие требования МСФО (IAS) 39 в отношении классификации финансовых обязательств.

#### **(б) Обесценение**

МСФО (IFRS) 9 заменяет модель «понесенных убытков», используемую в МСФО (IAS) 39, на ориентированную на будущее модель «ожидаемых кредитных убытков». Применение новой модели обесценения потребует от Банка значительных профессиональных суждений в отношении того, как изменения экономических факторов влияют на ожидаемые кредитные убытки, определяемые путем взвешивания по вероятности их возникновения.

Новая модель обесценения применяется к следующим финансовым инструментам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль и убыток.

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;

- обязательства по предоставлению займов и обязательства по договорам финансовой гарантии (ранее обесценение оценивалось в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы»).

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 по инвестициям в долевые инструменты убыток от обесценения не признается.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки должны признаваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными финансовыми активами. В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия финансовых инструментов.

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

### 3.2 Признание и оценка статей

#### Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах НКО, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

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

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций НКО. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления консолидированного отчета о движении денежных средств.

#### Средства в других банках

Средства в других банках включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные НКО банкам-корреспондентам (включая Банк России).

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости.

#### Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года, за вычетом накопленного износа. Разница отражается в отчете о прибылях и убытках и в отчете о движении денежных 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 прибылях и убытках в момент их понесения.

Амортизация основных средств отражается по статье «Административные и прочие операционные расходы» отчета о совокупном доходе.

НКО использует линейный метод начисления амортизации основных средств.

#### Нематериальные активы

К нематериальным активам (НМА) относятся неденежные активы, не имеющие физической формы, используемые НКО при оказании услуг, контролируемые и приносящие экономическую выгоду. Программное обеспечение, не являющееся составной частью чего-либо, учитывается как нематериальный актив. В ряде случаев затраты на программное обеспечение учитываются как увеличивающие стоимость основных средств (операционная система для ПК). Первоначально НМА признается по фактической стоимости приобретения. Амортизация начисляется линейным методом равномерно, исходя из установленного НКО планового срока полезного использования, не превышающего 20 лет.

#### Операционная аренда

Когда НКО выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается НКО в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

#### Прочие активы

В данной статье раскрывается информация в отношении:

- авансов предоставленных и прочей дебиторской задолженности, а также резервов под обесценение по ним,
- налогов к возмещению, за исключением налога на прибыль,
- прочих активов.

В составе прочих активов НКО учитывает финансовые и нефинансовые активы.

В основном, НКО учитывает прочие активы, включая торговую дебиторскую задолженность, а также неторговые активы по расчетам с контрагентами, когда становится стороной по договору на дату расчетов. Прочие нефинансовые активы Группы учитывает на дату расчетов по ним.

Прочие финансовые активы оцениваются при первоначальном признании по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо или косвенно связанные с приобретением таких активов. После первоначального признания, финансовые прочие активы оцениваются НКО по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Прочие нефинансовые активы первоначально признаются по себестоимости плюс затраты по сделке, прямо или косвенно связанные с приобретением таких активов. После первоначального признания прочие нефинансовые активы оцениваются по наименьшей из двух величин: себестоимости и возможной чистой стоимости реализации.

НКО тестирует на предмет обесценения прочие финансовые и нефинансовые прочие активы.

НКО тестирует на предмет обесценения прочие финансовые прочие активы, учитываемые в соответствии с МСФО 39, в соответствии с требованиями МСФО 39.

НКО оценивает прочие нефинансовые активы в соответствии с МСФО 36, согласно которому актив считается обесценившимся, когда его балансовая стоимость превышает его возмещаемую сумму. Если, и только если возмещаемая сумма актива меньше его балансовой стоимости, то балансовая стоимость должна уменьшаться до возмещаемой величины актива.

#### **Средства банков**

В статье отражаются денежные средства кредитных организаций и небанковских кредитных организаций (далее - нко), размещенные на счетах ЛОРО в НКО; денежные средства, привлеченные от других банков на условиях займа или в целях обеспечения каких-либо обязательств перед НКО.

Средства банков первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии средства банков отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

#### **Средства клиентов**

В статье отражаются денежные средства клиентов НКО юридических и физических лиц, размещенные на счетах расчетных, текущих, а также прочие привлеченные средства указанных лиц.

Признание, оценка и учет аналогичен статье средства банков.

#### **Прочие обязательства**

В данной статье раскрывается информация в отношении:

- авансы, полученные и кредиторская задолженность;
- задолженность перед работниками НКО;
- задолженность по налогам и отчислениям в фонды, за исключением налога на прибыль;
- прочие резервы;
- прочее.

В составе прочих обязательств НКО учитывает финансовые и нефинансовые обязательства.

Прочие обязательства, включая кредиторскую задолженность, первоначально оцениваются Группой по себестоимости за вычетом понесенных затрат по сделке. Кредиторская задолженность и прочие обязательства, входящие в данную статью, отражаются в ОФП, начиная с момента получения денежных средств или принятия НКО на себя соответствующего обязательства.

Последующая оценка прочих обязательств производится Группой по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

#### **Текущие требования/обязательства по налогу на прибыль**

Налоговые активы и обязательства по текущим налогам на прибыль за текущий и предыдущие периоды оцениваются в сумме, предполагаемой к возмещению от налоговых органов или к уплате налоговым органам. Налоговые ставки и налоговое законодательство, применяемые для расчета данной суммы, — это ставки и законы, принятые или фактически принятые на отчетную дату.

#### **Отложенные налоги на прибыль**

Отложенные налоги на прибыль определяются по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью.

Отложенные налоговые обязательства признаются по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме случаев, когда:

- отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила или актива или обязательства, которое не возникло вследствие объединения компаний и которое на момент совершения операции не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные компании, а также с долей участия в совместной деятельности, если материнская компания может контролировать распределение во времени уменьшения

временной разницы, либо существует значительная вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, неиспользованным налоговым льготам и неиспользованным налоговым убыткам в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет существовать налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, неиспользованные налоговые льготы и неиспользованные налоговые убытки, кроме случаев, когда:

- отложенные активы по налогам на прибыль, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением компаний и которая на момент совершения операции не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на каждую отчетную дату и снижается, если вероятность того, что будет иметь место достаточная налогооблагаемая прибыль, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов, мала. Непризнанные отложенные активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется значительная вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

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

Отложенное налогообложение, относящееся к статьям, признанным в прочей совокупной прибыли, признается также в прочей совокупной прибыли. При реализации соответствующих активов суммы отложенного налогообложения отражаются в прибыли/убытке.

Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, если и только если НКО имеет юридически закрепленное право зачета признанных сумм и намеревается либо произвести расчет путем зачета встречных требований, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

## **Выпущенный капитал**

### **Стоимость собственного капитала**

В результате изменений МСФО (IAS) 32, вступивших в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года, НКО классифицировала доли участников НКО в качестве обязательств перед участниками.

Участники НКО в соответствии с уставом общества вправе выйти из общества путем отчуждения доли обществу в обмен на пропорциональную долю в чистых активах общества, а в случае ликвидации общества - получить часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами или его стоимость.

Все доли участников НКО обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий. НКО не имеет иных обременительных обязательств по выкупу долей участников. Общая величина ожидаемых потоков денежных средств, относимых на доли участников НКО, определяется, главным образом, прибылью или убытком и изменениями в признанных чистых активах общества.

В случае, если НКО выкупает доли участников, чистые активы к распределению между участниками уменьшаются 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 доли (взнос в уставный капитал).

НКО учтены требования стандарта IAS 29 «Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике». Долевые компоненты собственного капитала, внесенные до 2002 года, отражены с учетом инфляции.

## **Дивиденды**

Дивиденды отражаются в собственных средствах участников в том периоде, в котором они были объявлены.

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, 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 российским законодательством.

## **Отражение доходов и расходов**

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности, на основе фактической цены покупки. Процентный доход включает купонный доход, полученный по ценным бумагам с фиксированным доходом и другим дисконтным инструментам.

Коммиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Коммиссионные доходы за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна,

отражаются в составе прочих активов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и впоследствии учитываются при расчете к эффективной доходности по кредиту.

#### Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, кредитная организация применяла МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике» (далее – МСФО (IAS) 29). Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая уставный капитал, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года – Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

#### Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в балансе 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.

#### Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления

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

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

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

При наличии детального формализованного плана и (или) приказа о прекращении трудовых отношений, кредитная организация принимает на себя обязательства по единовременным выплатам выходных пособий работникам, которые являются вознаграждениями работникам, предоставляемыми в обмен на прекращение трудовых отношений. Обязательства и расходы по выплате выходных пособий признаются на более раннюю из даты, на которую кредитная организация уже не может аннулировать предложение о выплате выходных пособий, и даты, на которую признаются затраты на реструктуризацию и кредитная организация предполагает выплату выходных пособий.

#### Резервы

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

#### ПРИМЕЧАНИЕ 4 Управление финансовыми рисками

Деятельность НКО подвержена различным финансовым рискам: риску ликвидности и рыночному риску, который в свою очередь включает такие риски как: валютный риск, риск процентной ставки, прочий ценовой риск, а также не финансовым рискам: географическому, операционному и правовому рискам.

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и правовым рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.



Возникновение рисков в основном связано с финансовой деятельностью, операционные риски являются неизбежным следствием ведения бизнеса. Следовательно, целью НКО выступает достижение баланса между риском и прибылью и минимизация потенциального неблагоприятного влияния на финансовые показатели НКО.

Банк России также устанавливает требования к системам управления рисками и капиталом, внутреннего контроля кредитных организаций, в банковских группах, а также квалификационные требования к руководителю службы управления рисками, руководителю службы внутреннего аудита, руководителю службы внутреннего контроля кредитных организаций, головной кредитной организации банковской группы.

Федеральный закон Российской Федерации от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» и нормативные правовые акты Банка России устанавливают требования:

подчиненности и подотчетности службы внутреннего аудита, службы внутреннего контроля и подразделения управления рисками, соблюдения квалификационных требований к руководителям службы внутреннего аудита, службы внутреннего контроля и подразделения управления рисками кредитной организации;

наличия у кредитной организации утвержденной уполномоченными органами управления кредитной организации методик выявления значимых для кредитной организации рисков, управления значимыми для кредитной организации рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для кредитной организации рискам и капиталу;

последовательности применения в кредитной организации методик управления значимыми для кредитной организации рисками и оценки их эффективности;

организации внутреннего контроля со стороны службы внутреннего аудита и службы внутреннего контроля за функционированием системы управления рисками и направлениями деятельности кредитной организации, связанными с повышенным риском;

осуществления советом директоров (наблюдательным советом) и исполнительными органами управления кредитной организации контроля соблюдения в кредитной организации установленных внутренними документами кредитной организации предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в кредитной организации процедур управления рисками и последовательности их применения.

Управление рисками НКО осуществляется в отношении всех финансовых и не финансовых рисков, контролируемых Банком России.

Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России и контролируются различными органами управления НКО, включая службу управления рисками.

Контроль за операционным риском осуществляют подразделения внутреннего контроля НКО.

Правление НКО в соответствии с полномочиями, возложенными на него Собранием участников, утверждает как общую политику управления рисками кредитной организации, так и политику по управлению каждым из существенных видов риска. Комитет по процентной политике и лимитам устанавливают лимиты на операции, подверженные риску, в соответствии с принципами, определенными политиками по управлению рисками НКО. Предложения по установлению лимитов на рассмотрение указанных комитетов подготавливаются управлениями, контролирующими риски. Управления, контролирующие риски, работают независимо от управлений, осуществляющих операции, подверженные риску.

#### 4.1 Кредитный риск

НКО подвержен кредитному риску, который является риском финансовых потерь вследствие неисполнения своих обязательств контрагентами кредитной организации. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций НКО с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска кредитной организации отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении.

Финансовые активы, в общем виде в разрезе классов представлены следующим образом:

|  | <i>Денежные<br/>средства и их<br/>эквиваленты</i> | <i>Средства в<br/>банках</i> | <i>Прочие<br/>финансовые<br/>активы</i> | <i>Всего</i>     |
|--|---|------------------------------|---|------------------|
| <b>2017</b>                                    |   |                              |   |                  |
| Непросроченные и необесцененные активы         | 1 502 340   | 308 114                      | 71 049                                  | 1 881 503        |
| Обесцененные активы                            | -   | -                            | 12 301                                  | 12 301           |
| <b>Валовая стоимость</b>                       | <b>1 502 340</b>                                  | <b>308 114</b>               | <b>83 350</b>                           | <b>1 893 804</b> |
| Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков | -   | -                            | (12 301)                                | (12 301)         |
| <b>Чистая стоимость</b>                        | <b>1 502 340</b>                                  | <b>308 114</b>               | <b>71 049</b>                           | <b>1 881 503</b> |

|  | 2016          |                |                |                  |
|--|---------------|----------------|----------------|------------------|
| Непросроченные и необесцененные активы         | 96 957        | 350 086        | 635 528        | 1 082 571        |
| Обесцененные активы                            | -             | -              | 12 495         | 12 495           |
| <b>Валовая стоимость</b>                       | <b>96 957</b> | <b>350 086</b> | <b>648 023</b> | <b>1 095 066</b> |
| Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков | -             | -              | (12 495)       | (12 495)         |
| <b>Чистая стоимость</b>                        | <b>96 957</b> | <b>350 086</b> | <b>635 528</b> | <b>1 082 571</b> |

Часть оценочного резерва по кредитным потерям в размере 12301 тыс. руб. (2016: 12495 тыс. руб.) есть результат обесценения активов на индивидуальной основе.

## 4.2 Рыночный риск

НКО подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, процентных ставок). НКО устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

По каждому виду рыночного риска, которому НКО подвергается на конец отчетного периода, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток вероятные изменения соответствующей переменной риска, которые могли бы иметь место на конец отчетного периода.

НКО управляет рыночным риском в соответствии с политикой по управлению рыночным риском. Основными целями управления рыночным риском являются оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

### 4.2.1 Валютный риск

НКО находится под воздействием валютного риска, связанного с влиянием колебаний в преобладающих курсах обмена валют на его финансовое положение и денежные потоки. Правление устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска НКО

|   | Рубли РФ         | Доллары США        | Евро             | Другие валюты и драгметаллы | Всего              |
|---|------------------|--------------------|------------------|-----------------------------|--------------------|
| <b>2017</b>                               |                  |                    |                  |                             |                    |
| <b>МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ</b>                  |                  |                    |                  |                             |                    |
| Денежные средства и их эквиваленты        | 150 111          | 1 143 923          | 191 222          | 17 084                      | 1 502 340          |
| Средства в банках                         | 308 114          | -                  | -                | -                           | 308 114            |
| Прочие финансовые активы                  | 1 712            | 69 319             | 18               | -                           | 71 049             |
| <b>Итого монетарные активы</b>            | <b>459 937</b>   | <b>1 213 242</b>   | <b>191 240</b>   | <b>17 084</b>               | <b>1 881 503</b>   |
| <b>МОНЕТАРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>           |                  |                    |                  |                             |                    |
| Средства банков                           | (40)             | -                  | (4)              | -                           | (44)               |
| Средства клиентов                         | (397 653)        | (1 213 204)        | (191 211)        | (17 213)                    | (1 819 281)        |
| <b>Итого монетарные обязательства</b>     | <b>(397 693)</b> | <b>(1 213 204)</b> | <b>(191 215)</b> | <b>(17 213)</b>             | <b>(1 819 325)</b> |
| <b>Чистая валютная позиция</b>            | <b>62 244</b>    | <b>38</b>          | <b>25</b>        | <b>(129)</b>                | <b>62 178</b>      |
| <b>Обязательства кредитного характера</b> |                  |                    |                  |                             | -                  |
| <b>2016</b>                               |                  |                    |                  |                             |                    |
| <b>МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ</b>                  |                  |                    |                  |                             |                    |
| Денежные средства и их эквиваленты        | 65 996           | 8 788              | 8 810            | 13 363                      | 96 957             |
| Средства в банках                         | 350 086          | -                  | -                | -                           | 350 086            |
| Прочие финансовые активы                  | 2 165            | 502 980            | 130 383          | -                           | 635 528            |
| <b>Итого монетарные активы</b>            | <b>418 247</b>   | <b>511 768</b>     | <b>139 193</b>   | <b>13 363</b>               | <b>1 082 571</b>   |

#### МОНЕТАРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

|   |                  |                  |                  |                 |                    |
|---|------------------|------------------|------------------|-----------------|--------------------|
| Средства банков                                 | (64)             | -                | -                | -               | (64)               |
| Средства клиентов                               | (363 703)        | (511 740)        | (139 208)        | (13 100)        | (1 027 751)        |
| Чистые активы к распределению между участниками | (2 509)          | -                | -                | -               | (2 509)            |
| <b>Итого монетарные обязательства</b>           | <b>(366 276)</b> | <b>(511 740)</b> | <b>(139 208)</b> | <b>(13 100)</b> | <b>(1 030 324)</b> |
| <b>Чистая валютная позиция</b>                  | <b>51 971</b>    | <b>28</b>        | <b>(15)</b>      | <b>263</b>      | <b>52 247</b>      |

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными.

|                               | за 31.12.2017          | за 31.12.2016          |
|-------------------------------|------------------------|------------------------|
|                               | Воздействие на         |                        |
|                               | прибыль или<br>убыток  | прибыль или<br>убыток  |
|                               | собственный<br>капитал | собственный<br>капитал |
| Укрепление доллара США на 5%  | 2                      | 1                      |
| Ослабление доллара США на 5%  | (2)                    | (1)                    |
| Укрепление евро на 5%         | 1                      | (1)                    |
| Ослабление евро на 5%         | (1)                    | 1                      |
| Укрепление прочих валют на 5% | (6)                    | 13                     |
| Ослабление прочих валют на 5% | 6                      | (13)                   |

#### 4.2.2 Процентный риск

НКО принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков.

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

Также приводятся результаты оценки изменения чистого процентного дохода исходя из допущения изменения (увеличения или уменьшения) уровня процентных ставок (далее - сдвиг) на 400 базисных пунктов. Оценка изменения чистого процентного дохода осуществляется по состоянию на середину каждого временного интервала на период до года включительно с учетом временного коэффициента, который рассчитывается как отношение количества дней, оставшихся от середины временного интервала до конца года, к количеству дней в году (один год - 360 дней).

|   | До 1 мес.      | Нет<br>подверженности | Всего              |
|---|----------------|-----------------------|--------------------|
| <b>2017</b>   |                |                       |                    |
| <b>Активы под воздействием<br/>процентного риска</b>        |                |                       |                    |
| Денежные средства и их<br>эквиваленты                       | -              | 1 502 340             | <b>1 502 340</b>   |
| Средства в банках   | 308 114        | -                     | <b>308 114</b>     |
| Прочие финансовые активы                                    | -              | 71 049                | <b>71 049</b>      |
|   | <b>308 114</b> | <b>1 573 389</b>      | <b>1 881 503</b>   |
| <b>Обязательства под воздействием<br/>процентного риска</b> |                |                       |                    |
| Средства банков   | -              | (44)                  | <b>(44)</b>        |
| Средства клиентов   | -              | (1 819 281)           | <b>(1 819 281)</b> |
|   | -              | <b>(1 819 325)</b>    | <b>(1 819 325)</b> |

|                                      |          |           |        |
|--------------------------------------|----------|-----------|--------|
| Чистый процентный разрыв             | 308 114  | (245 936) | 62 178 |
| Изменение чистого процентного дохода |          |           |        |
| "+" 400 базисных пунктов             | 11 811   |           |        |
| "-" 400 базисных пунктов             | (11 811) |           |        |

В таблице ниже обобщены данные о воздействии на НКО процентного риска по состоянию на 31 декабря 2016года:

#### Активы под воздействием процентного риска

|                                    |         |         |           |
|------------------------------------|---------|---------|-----------|
| Денежные средства и их эквиваленты | -       | 96 957  | 96 957    |
| Средства в банках                  | 350 086 | -       | 350 086   |
| Прочие финансовые активы           | -       | 635 528 | 635 528   |
|                                    | 350 086 | 732 485 | 1 082 571 |

#### Обязательства под воздействием процентного риска

|                          |         |             |             |
|--------------------------|---------|-------------|-------------|
| Средства банков          | -       | (64)        | (64)        |
| Средства клиентов        | -       | (1 027 751) | (1 027 751) |
|                          | -       | (1 027 815) | (1 027 815) |
| Чистый процентный разрыв | 350 086 | (295 330)   | 54 756      |

#### Изменение чистого процентного дохода

|                          |          |
|--------------------------|----------|
| "+" 400 базисных пунктов | 13 419   |
| "-" 400 базисных пунктов | (13 419) |

### 4.3 Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности финансового инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. НКО подвержен риску в связи с необходимостью ежедневного использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов.

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления НКО. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств по приемлемой стоимости, по мере наступления сроков их погашения, являются важными факторами для оценки ликвидности НКО и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

В следующих ниже таблицах представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в ОФП по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты.

|  | До 1 мес.   | Всего       |
|--|-------------|-------------|
| 2017   |             |             |
| Средства банков  | (44)        | (44)        |
| Средства клиентов  | (1 819 281) | (1 819 281) |
| Всего финансовых обязательств по договорным срокам погашения | (1 819 325) | (1 819 325) |

|   | 2016               |                    |
|---|--------------------|--------------------|
| Средства банков   | (64)               | (64)               |
| Средства клиентов   | (1 027 751)        | (1 027 751)        |
| <b>Всего финансовых обязательств по договорным срокам погашения</b> | <b>(1 027 815)</b> | <b>(1 027 815)</b> |

В следующих ниже таблицах представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в ОФП по состоянию на отчетную дату и отчетную дату сравнительного периода

Банк ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах либо потому, что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому, что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроках.

Указанные ниже финансовые активы и обязательства отражены в следующих далее таблицах в дисконтированных суммах с разбивкой по срокам, в которые ожидается движение потоков денежных средств в отношении данных активов и обязательств. В соответствии с законодательством Российской Федерации, физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты в любой момент времени, в большинстве случаев с потерей начисленного процентного дохода. Данные депозиты классифицированы исходя из установленных в договорах сроков погашения.

|                                      | До 1 мес.          | Всего              |
|--------------------------------------|--------------------|--------------------|
| <b>2017</b>                          |                    |                    |
| Денежные средства и их эквиваленты   | 1 502 340          | 1 502 340          |
| Средства в банках                    | 308 114            | 308 114            |
| Прочие активы                        | 71 049             | 71 049             |
| <b>Итого финансовых активов</b>      | <b>1 881 503</b>   | <b>1 881 503</b>   |
| Средства банков                      | (44)               | (44)               |
| Средства клиентов                    | (1 819 281)        | (1 819 281)        |
| <b>Итого финансовых обязательств</b> | <b>(1 819 325)</b> | <b>(1 819 325)</b> |
| <b>Чистый разрыв ликвидности</b>     | <b>62 178</b>      | <b>62 178</b>      |
| <b>Совокупный разрыв ликвидности</b> | <b>62 178</b>      |                    |

|                                      | 2016               |                    |
|--------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Денежные средства и их эквиваленты   | 96 957             | 96 957             |
| Средства в банках                    | 350 086            | 350 086            |
| Прочие активы                        | 635 528            | 635 528            |
|                                      | <b>1 082 571</b>   | <b>1 082 571</b>   |
| Средства банков                      | (64)               | (64)               |
| Средства клиентов                    | (1 027 751)        | (1 027 751)        |
| <b>Итого финансовых обязательств</b> | <b>(1 027 815)</b> | <b>(1 027 815)</b> |
| <b>Чистый разрыв ликвидности</b>     | <b>54 756</b>      | <b>54 756</b>      |
| <b>Совокупный разрыв ликвидности</b> | <b>54 756</b>      |                    |

#### Внебалансовые статьи

В таблице ниже представлен анализ внебалансовых финансовых обязательств, сгруппированных по срокам погашения исходя из периода от отчетной даты до дат погашения, установленных контрактами. Суммы, раскрытые в таблице, представляют собой вытекающие из условий контрактов недисконтированные денежные потоки.

|   | 2017         | 2016         |
|---|--------------|--------------|
| Общая сумма будущих минимальных арендных платежей по неаннулируемым договорам операционной аренды для периодов: |              |              |
| до 1 года   | 5 257        | 5 374        |
|   | <b>5 257</b> | <b>5 374</b> |

#### 4.4 Географический риск

Далее представлен географический анализ активов и обязательств. Согласно этой таблице НКО распределила воздействие риска по регионам в соответствии со страной пребывания его контрагентов.

|  | <i>Россия</i>      | <i>Европа</i>    | <i>Всего</i>       |
|--|--------------------|------------------|--------------------|
| <b>Активы</b>                              |                    |                  |                    |
| Денежные средства и их эквиваленты         | 181 034            | 1 321 306        | 1 502 340          |
| Средства в банках                          | 308 114            | -                | 308 114            |
| Основные средства                          | 49 468             | -                | 49 468             |
| Нематериальные активы                      | 575                | -                | 575                |
| Отложенные налоговые активы                | 2 660              | -                | 2 660              |
| Прочие активы                              | 71 865             | -                | 71 865             |
| <b>Итого активов</b>                       | <b>613 716</b>     | <b>1 321 306</b> | <b>1 935 022</b>   |
| <b>Обязательства</b>                       |                    |                  |                    |
| Средства банков                            | (40)               | (4)              | (44)               |
| Средства клиентов                          | (1 819 281)        | -                | (1 819 281)        |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | (236)              | -                | (236)              |
| Чистые активы, принадлежащие участникам    | (2 509)            | -                | (2 509)            |
| Прочие обязательства                       | (8 331)            | -                | (8 331)            |
| <b>Итого обязательств</b>                  | <b>(1 830 397)</b> | <b>(4)</b>       | <b>(1 830 401)</b> |
| <b>Чистая балансовая позиция</b>           | <b>(1 216 681)</b> | <b>1 321 302</b> | <b>104 621</b>     |

#### 4.5 Операционный риск

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

Когда перестает функционировать система внутреннего контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

НКО упраздняет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска. В целях снижения операционного риска НКО организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях кредитной организации. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, разработку планов по поддержанию деятельности в нештатных ситуациях, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

#### 4.6 Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения у НКО убытков вследствие несоблюдения требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности кредитной организации), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров. В целях снижения правового риска кредитная организация может разрабатывать формы договоров, заключаемых с контрагентами кредитной организации.

#### 4.7 Управление капиталом

Управление капиталом НКО имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности кредитной организации функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. За 31 декабря 2017 года сумма капитала, управляемого кредитной организацией, составляет 1400 тысяч рублей (2016 год: 1400 тысяч рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется НКО на ежедневной основе. НКО ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются руководителем и Главным бухгалтером кредитной организации. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, НКО должна поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне 12%. В таблице далее представлен нормативный капитал и его основные элементы (показатели) на основе отчетов НКО, составленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

|   | 2017           | 2016           |
|---|----------------|----------------|
| Источники базового капитала                         |                |                |
| Уставный капитал                                    | 1 400          | 1 400          |
| Резервный фонд                                      | 210            | 210            |
| Нераспределенная прибыль                            | 105 319        | 99 746         |
| Показатели, уменьшающие источники базового капитала |                |                |
| НМА   | 575            | 742            |
| <b>Итого базовый капитал</b>                        | <b>106 354</b> | <b>100 614</b> |
| <b>Основной капитал</b>                             | <b>106 354</b> | <b>100 614</b> |
| <b>Собственные средства</b>                         | <b>106 354</b> | <b>100 614</b> |
| <b>Достаточность собственных средств (капитала)</b> | <b>19</b>      | <b>24</b>      |

В течение отчетного и прошлого периодов НКО соблюдала все внешние требования к уровню капитала.

- Прочие активы

Прочие активы отражены с учетом обесценения.

- Средства клиентов, прочие обязательства

Оценочная справедливая стоимость привлечений с неопределенным сроком погашения, в том числе непроцентные обязательства, соответствует сумме, подлежащей возврату.

#### ПРИМЕЧАНИЕ 5 Денежные средства и их эквиваленты

|   | 2017             | 2016          |
|---|------------------|---------------|
| Наличные средства   | 17 340           | 18 250        |
| Денежные средства на счетах в Банке России, центральных банках (кроме обязательных резервов)    | 129 531          | 41 972        |
| Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках:   |                  |               |
| - Российской Федерации  | 34 163           | 36 735        |
| - других стран  | 1 321 306        |               |
| <b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>   | <b>1 502 340</b> | <b>96 957</b> |
| Накопленная амортизация по остаткам на корреспондентских счетах и депозитах "овернайт" в банках | (37)             | -             |
| <b>Денежные средства и их эквиваленты для целей Отчета о движении денежных средств</b>          | <b>1 502 303</b> | <b>96 957</b> |

#### ПРИМЕЧАНИЕ 6 Средства в других банках

|  | 2017           | 2016           |
|--|----------------|----------------|
| Кредиты и депозиты в других банках, в т.ч в Банке России | 308 114        | 350 086        |
| <b>Итого средства в банках</b>                           | <b>308 114</b> | <b>350 086</b> |

По состоянию на 01 января 2018 года в Банке России был размещен депозит в сумме 308000 тысяч рублей сроком «на 1 день» по ставке 6,75% годовых.

## ПРИМЕЧАНИЕ 7 Основные средства

Ниже представлена информация о валовой стоимости (балансовой стоимости в брутто-оценке) основных средств и накопленной амортизации (в совокупности с накопленными убытками от обесценения) по ним в разрезе классов на начало и конец периода:

|   |                   | офисное<br>оборудование и<br>вычислительная<br>техника | Здания        | Производст<br>венное<br>оборудован<br>ие (сейф) | Автотранспор<br>тные средства | Всего         |
|---|-------------------|--|---------------|---|-------------------------------|---------------|
| Валовая стоимость на  | 31.12.2015        | 17 599   | 54 248        | 161   | 1 861                         | 73 869        |
| Валовая стоимость на  | 31.12.2016        | 17 112   | 54 230        | 132   | 4 298                         | 75 772        |
| Валовая стоимость на  | 31.12.2017        | 17 137   | 54 230        | 132   | 4 352                         | 75 851        |
| Накопленная<br>амортизация с убытками<br>от обесценения на            | 31.12.2015        | 16 932   | 3 059         | 92  | 1 545                         | 21 628        |
| Накопленная<br>амортизация с убытками<br>от обесценения на            | 31.12.2016        | 16 147   | 4 852         | 74  | 2 123                         | 23 196        |
| Накопленная<br>амортизация с убытками<br>от обесценения на            | 31.12.2017        | 16 720   | 6 662         | 79  | 2 922                         | 26 383        |
| <b>Выверка балансовой<br/>стоимости:</b>                              |                   |  |               |   |                               |               |
| Балансовая стоимость на   | 31.12.2015        | 667  | 51 189        | 69  | 316                           | 52 241        |
| Поступления   |                   | 715  | -             | -   | 2 437                         | 3 152         |
| Выбытия   |                   | (1 202)  | (18)          | (29)  | -                             | (1 249)       |
| Амортизация   |                   | (514)  | (1 811)       | -   | (578)                         | (2 903)       |
| Прочие изменения  |                   | 1 299  | 18            | 18  | -                             | 1 335         |
| <b>Балансовая стоимость<br/>на</b>                                    | <b>31.12.2016</b> | <b>965</b>   | <b>49 378</b> | <b>58</b>                                       | <b>2 175</b>                  | <b>52 576</b> |
| <i>в т. ч. по объектам, к<br/>которым применена<br/>модель учета:</i> |                   |  |               |   |                               |               |
| <i>- по первоначальной<br/>стоимости</i>                              |                   | <i>965</i>   | <i>49 378</i> | <i>58</i>                                       | <i>2 175</i>                  | <i>52 576</i> |
| Поступления   |                   | 25   | -             | -   | 54                            | 79            |
| Амортизация   |                   | (573)  | (1 810)       | (5)   | (799)                         | (3 187)       |
| <b>Балансовая стоимость<br/>на</b>                                    | <b>31.12.2017</b> | <b>417</b>   | <b>47 568</b> | <b>53</b>                                       | <b>1 430</b>                  | <b>49 468</b> |
| <i>в т. ч. по объектам, к<br/>которым применена<br/>модель учета:</i> |                   |  |               |   |                               |               |
| <i>- по первоначальной<br/>стоимости</i>                              |                   | <i>417</i>   | <i>47 568</i> | <i>53</i>                                       | <i>1 430</i>                  | <i>49 468</i> |

Входящие остатки по приобретенным НКО основным средствам до 2002 года на 01.01.2002 года были инфлированы. Сумма инфляции составила 22 тыс. рублей. Основные средства определены в группы:

- офисное оборудование и вычислительная техника,
- сейф,
- автомобиль,
- здания.

НКО использует линейный метод начисления амортизации основных средств.



#### ПРИМЕЧАНИЕ 8 Нематериальные активы

|   |                   | Права на<br>программы<br>(веб-сайт) | Лицензии и<br>франшизы | Всего      |
|---|-------------------|-------------------------------------|------------------------|------------|
| Валовая стоимость на                                    | 31.12.2015        | 25                                  | -                      | 25         |
| Валовая стоимость на                                    | 31.12.2016        | 25                                  | 904                    | 929        |
| Валовая стоимость на                                    | 31.12.2017        | 25                                  | 905                    | 930        |
| Накопленная амортизация с убытками от<br>обесценения на | 31.12.2015        | 17                                  | -                      | 17         |
| Накопленная амортизация с убытками от<br>обесценения на | 31.12.2016        | 20                                  | 167                    | 187        |
| Накопленная амортизация с убытками от<br>обесценения на | 31.12.2017        | 23                                  | 332                    | 355        |
| <b>Выверка балансовой стоимости:</b>                    |                   |                                     |                        | -          |
| Балансовая стоимость на                                 | 31.12.2015        | 8                                   | -                      | 8          |
| Поступления   |                   | -                                   | 1 180                  | 1 180      |
| Выбытия   |                   | -                                   | (276)                  | (276)      |
| Амортизация   |                   | (2)                                 | (443)                  | (445)      |
| Прочие изменения  |                   | (1)                                 | 276                    | 275        |
| <b>Балансовая стоимость на</b>                          | <b>31.12.2016</b> | <b>5</b>                            | <b>737</b>             | <b>742</b> |
| <b>в т. ч. по объектам:</b>                             |                   |                                     |                        |            |
| - прочим нма  |                   | 5                                   | 737                    | 742        |
| Поступления   |                   | -                                   | 59                     | 59         |
| Выбытия   |                   | -                                   | (58)                   | (58)       |
| Амортизация   |                   | (3)                                 | (195)                  | (198)      |
| Прочие изменения  |                   | -                                   | 30                     | 30         |
| <b>Балансовая стоимость на</b>                          | <b>31.12.2017</b> | <b>2</b>                            | <b>573</b>             | <b>575</b> |
| <b>в т. ч. по объектам:</b>                             |                   |                                     |                        |            |
| - прочим нма  |                   | 2                                   | 573                    | 575        |

#### ПРИМЕЧАНИЕ 9 Прочие активы

|  | 2017          | 2016           |
|--|---------------|----------------|
| Торговая дебиторская задолженность                 | 1 211         | 1 585          |
| Дебиторская задолженность по сделкам "spot", "tom" | 69 337        | 633 363        |
| Прочая дебиторская задолженность                   | 12 802        | 13 075         |
| Резерв под обесценение прочих финансовых активов   | (12 301)      | (12 495)       |
| <b>Итого прочие финансовые активы</b>              | <b>71 049</b> | <b>635 528</b> |
| Авансовые платежи, переплаты                       | 560           | 508            |
| Расходы будущих периодов                           | 101           | 183            |
| Прочее   | 155           | 147            |
| <b>Итого прочие нефинансовые активы</b>            | <b>816</b>    | <b>838</b>     |
| <b>Всего прочие активы</b>                         | <b>71 865</b> | <b>636 366</b> |

Прочие активы включают расходы будущих периодов, которые были оплачены в текущем году, но являются расходами будущих периодов, и будут отнесены на расходы НКО в будущих периодах.

В прочих активах отражена сумма резерва в размере 359 тыс. рублей по своевременно неоплаченным клиентами обязательствам по договорам банковского счета, в размере 11942 тыс. рублей по недостачам в терминалах и хищениям средств с расчетных счетов клиентов.

В таблице ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов

**ПРИМЕЧАНИЕ 10 Средства других банков**

|   | 2017      | 2016      |
|---|-----------|-----------|
| Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков | 44        | 64        |
| <b>Итого средства банков</b>                                | <b>44</b> | <b>64</b> |

**ПРИМЕЧАНИЕ 11 Средства клиентов**

|   | 2017             | 2016             |
|---|------------------|------------------|
| <b>Государственные и общественные организации</b> |                  |                  |
| текущие (расчетные) счета                         | 631              | -                |
| <b>Прочие юридические лица</b>                    |                  |                  |
| текущие (расчетные) счета                         | 1 782 769        | 1 000 234        |
| прочие  | 10 307           | 4 344            |
| платежные агенты                                  | 1 447            | 4 059            |
| <b>Физические лица</b>                            |                  |                  |
| текущие счета (вклады до востребования)           | 1 623            | 1 849            |
| <b>Индивидуальные предприниматели</b>             | <b>22 504</b>    | <b>17 265</b>    |
| <b>Итого средства клиентов</b>                    | <b>1 819 281</b> | <b>1 027 751</b> |

За 31 декабря 2017 года НКО имела 9 клиентов (2016г: 10 клиентов) с остатками средств свыше 10% от собственного капитала НКО. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 1649587 тыс. рублей (2016 г-785524 тыс. рублей), или 90% (2016г: 76%) от общей суммы средств клиентов.

**ПРИМЕЧАНИЕ 12 Прочие обязательства**

|   | 2017         | 2016         |
|---|--------------|--------------|
| Начисленные вознаграждения персоналу                      | 2 556        | 2 228        |
| Налоги и сборы к уплате, кроме текущих налогов на прибыль | 507          | 698          |
| Отложенные доходы   | 52           | 39           |
| Другие обязательства                                      | 5 216        | 5 941        |
| <b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>            | <b>8 331</b> | <b>8 906</b> |
| <b>Всего прочие обязательства</b>                         | <b>8 331</b> | <b>8 906</b> |

В соответствии с условиями коллективного договора НКО принимает на себя обязательства по единовременным выплатам выходных пособий работникам, которые являются вознаграждениями, предоставляемыми в обмен на прекращение трудовых отношений. Расходы по выплате выходных пособий отражены по статье «Административные и прочие операционные расходы» отчета о прибылях и убытках.

**ПРИМЕЧАНИЕ 13 Чистые активы, принадлежащие участникам**

По состоянию на 01 января 2018 года уставный капитал НКО составил 1 400 000 рублей.  
Состав участников НКО и распределение долей между ними представлены ниже:

| Наименование учредителя     | Размер вноса<br>(в руб.) | Доля в уставном капитале<br>в процентах |
|-----------------------------|--------------------------|---|
| Луценко Олег Алексеевич     | 700 000                  | 50                                      |
| Луценко Анжелика Георгиевна | 700 000                  | 50                                      |
| <b>Итого:</b>               | <b>1 400 000</b>         | <b>100%</b>                             |

По состоянию на 01.01.2017 г. года сумма инфляции уставного капитала составила 1 109 тыс. рублей.

МСФО 32 позволяет классифицировать доли участия в уставном капитале общества с ограниченной ответственностью как финансовое обязательство. В связи с этим уставный капитал НКО отражен в разделе баланса «Обязательства» с выделением отдельной строки «Чистые активы, принадлежащие участникам».

По состоянию на 01.01.2018 г. в балансе по МСФО «Чистые активы, принадлежащие участникам» отражены с учетом инфляции в размере 2 509 тыс. рублей.

#### ПРИМЕЧАНИЕ 14 Нераспределенная прибыль / накопленный убыток

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности и нормативными документами НКО производит учет нераспределенной между участниками прибыли на счетах «Резервный фонд» и «Нераспределенная прибыль». «Резервный фонд» НКО в сумме 210 тысяч рублей перенесен для целей МСФО в состав нераспределенной прибыли, которая составила на 31 декабря 2017 года 19779 тыс. руб. без учета корректировок. Чистая прибыль текущего года составляет 19727 тыс. рублей (с учетом корректировок по международным стандартам).

#### • Резервный фонд, установленный российским законодательством

|                                | 2016 | 2015 |
|--------------------------------|------|------|
| По состоянию на начало периода | 210  | 210  |
| По состоянию на конец периода  | 210  | 210  |

В НКО создается резервный фонд в размере 15 процентов уставного капитала. Резервный фонд формируется за счет ежегодных отчислений от чистой прибыли в размере, определяемом Общим собранием участников НКО, но не менее 8 процентов от чистой прибыли, до достижения резервным фондом предусмотренного выше размера.

Резервный фонд в НКО полностью сформирован и составляет 15% от уставного капитала.

#### ПРИМЕЧАНИЕ 15 Дивиденды

На дату принятия решения внеочередным собранием участников (26.01.2017) дивиденды, относящиеся к отчетному периоду, составили 1 200 тыс. руб.

На дату принятия решения собранием участников (29.03.2017) дивиденды, относящиеся к отчетному периоду, составили 1 300 тыс. руб.

На дату принятия решения собранием участников (27.04.2017) дивиденды, относящиеся к отчетному периоду, составили 600 тыс. руб.

На дату принятия решения внеочередным собранием участников (25.05.2017) дивиденды, относящиеся к отчетному периоду, составили 700 тыс. руб.

На дату принятия решения собранием участников (26.06.2017) дивиденды, относящиеся к отчетному периоду, составили 700 тыс. руб.

На дату принятия решения внеочередным собранием участников (14.07.2017) дивиденды, относящиеся к отчетному периоду, составили 1 500 тыс. руб.

На дату принятия решения собранием участников (07.08.2017) дивиденды, относящиеся к отчетному периоду, составили 2 000 тыс. руб.

На дату принятия решения внеочередным собранием участников (18.09.2017) дивиденды, относящиеся к отчетному периоду, составили 1 500 тыс. руб.

На дату принятия решения внеочередным собранием участников (24.10.2017) дивиденды, относящиеся к отчетному периоду, составили 1 000 тыс. руб.

На дату принятия решения внеочередным собранием участников (14.11.2017) дивиденды, относящиеся к отчетному периоду, составили 2 300 тыс. руб.

На дату принятия решения внеочередным собранием участников (25.12.2017) дивиденды, относящиеся к отчетному периоду, составили 1 500 тыс. руб.

Общая величина выплаченных дивидендов составила 14 300 тыс. руб. (2016: — 15 500 тыс. руб.).

#### ПРИМЕЧАНИЕ 16 Процентные доходы и расходы

|   | 2017          | 2016          |
|---|---------------|---------------|
| Процентные доходы от размещения средств в Банке России  | 29 491        | 55 150        |
| Процентные доходы от размещения средств на корсчетах  | 334           | 245           |
| <b>Итого процентные доходы по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b> | <b>29 825</b> | <b>55 395</b> |
| <b>Всего процентные доходы</b>  | <b>29 825</b> | <b>55 395</b> |

|  |                |                |
|--|----------------|----------------|
| Процентные расходы по средствам, привлеченным на корсчета                | (381)          | -              |
| Процентные расходы по средствам, привлеченным на расчетные/текущие счета | (633)          | (1 079)        |
| <b>Итого процентные расходы</b>  | <b>(1 014)</b> | <b>(1 079)</b> |
| <b>Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)</b>              | <b>28 811</b>  | <b>54 316</b>  |

Процентные доходы НКО составляют проценты, начисленные на остатки средств на счетах, открытых в других банках, а также проценты по депозитам, размещенным в Банке России. Процентные расходы составляют проценты, уплаченные на среднемесячный остаток средств на клиентском счете по договору банковского счета.

#### ПРИМЕЧАНИЕ 17 Комиссионные доходы, расходы

|   | 2017           | 2016           |
|---|----------------|----------------|
| Комиссионные доходы от открытия и ведения банковских счетов   | 7 021          | 5 482          |
| Комиссионные доходы от расчетного и кассового обслуживания  | 2 902          | 1 825          |
| Комиссионные доходы от осуществления переводов денежных средств   | 26 514         | 28 373         |
| Комиссионные доходы от оказания консультационных и информационных услуг                                   | 333            | 456            |
| Комиссионные доходы от осуществления функций валютного контроля   | 6 976          | 8 863          |
| Комиссионные доходы от других операций  | 725            | 572            |
| <b>Итого комиссионные доходы</b>  | <b>44 471</b>  | <b>45 571</b>  |
| Комиссионные расходы по операциям с валютными ценностями  | (580)          | (316)          |
| Комиссионные расходы за расчетное и кассовое обслуживание   | (1 064)        | (945)          |
| Комиссионные расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем | (2 968)        | (2 068)        |
| Комиссионные расходы за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам               | (62)           | (93)           |
| <b>Итого комиссионные расходы</b>   | <b>(4 674)</b> | <b>(3 422)</b> |
| <b>Чистые комиссионные доходы (расходы)</b>   | <b>39 797</b>  | <b>42 149</b>  |

В силу того, что НКО является расчетным центром, основным его доходом являются комиссии по обслуживанию клиентов.

#### ПРИМЕЧАНИЕ 18 Чистый доход/(убыток) от валютных операций

|  | 2017          | 2016          |
|--|---------------|---------------|
| Чистый доход/(убыток) от операций с иностранной валютой  | 11 528        | 13 638        |
| Чистый доход/(убыток) от переоценки иностранной валюты   | 13            | 55            |
| <b>Итого доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами</b> | <b>11 541</b> | <b>13 693</b> |
| Курсовые разницы по финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток                   | 13 807        | 32 206        |

Чистый доход/(убыток) от операций с иностранной валютой отражает результаты сделок "tom", "spot".

#### ПРИМЕЧАНИЕ 19 Прочие операционные доходы

|  | 2017 | 2016 |
|--|------|------|
| Доходы по операциям с основными средствами всего, в т.ч.:  | -    | 99   |
| - доходы от выбытия (реализации) основных средств  | -    | 99   |
| Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей | 86   | 87   |
| Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков       | 18   | 17   |
| Доходы от оприходования излишков денежной наличности   | -    | 1    |

|  |            |              |
|--|------------|--------------|
| Доходы от списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности      | 256        | 599          |
| Другие доходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер | 2          | 853          |
| <b>Итого прочие операционные доходы</b>  | <b>362</b> | <b>1 656</b> |

#### ПРИМЕЧАНИЕ 20 Административные и прочие операционные расходы

|  | 2017          | 2016          |
|--|---------------|---------------|
| Расходы на содержание персонала  | 27 864        | 29 577        |
| Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату   | 8 132         | 8 902         |
| Расходы по операциям с основными средствами всего, в т.ч.:   | 5 743         | 5 814         |
| - амортизация по основным средствам  | 3 187         | 2 903         |
| - расходы на содержание и ремонт   | 2 556         | 2 898         |
| - расходы от выбытия (реализации)  | -             | 13            |
| Расходы по операциям с нематериальными активами всего, в т.ч.:   | 226           | 445           |
| - амортизация по нематериальным активам  | 226           | 445           |
| Обесценение прочих финансовых активов  | 125           | 185           |
| Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году  | 3             |               |
| Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу  | 5 258         | 5 372         |
| Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности   | 280           | 225           |
| Расходы от списания стоимости запасов  | 666           | 907           |
| Служебные командировки   | -             | 39            |
| Охрана   | 1 758         | 1 788         |
| Представительские расходы  | -             | 2             |
| Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем   | 2 183         | 2 127         |
| Аудит  | 225           | 175           |
| Страхование  | 105           | 65            |
| Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации   | 1 688         | 2 420         |
| Другие организационные и управленческие расходы  | 1 186         | 7 048         |
| Неустойки (штрафы, пени) по прочим (хозяйственным) операциям   | 2             | 50            |
| Расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных подобных мероприятий | 43            | 184           |
| <b>Итого административные и прочие операционные расходы</b>  | <b>55 487</b> | <b>65 325</b> |

#### ПРИМЕЧАНИЕ 21 Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль

##### Расходы по налогам на прибыль

Расходы (доходы) по налогу на прибыль рассчитываются с использованием следующих элементов:

|   | 2017         | 2016         |
|---|--------------|--------------|
| Расход/(возмещение) по текущему налогу            | 5 376        | 10 363       |
| - образованием и восстановлением временных разниц | (79)         | (618)        |
|   | <b>5 297</b> | <b>9 745</b> |

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

## Отложенные налоговые активы и обязательства

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Отложенные налоговые активы и обязательства по налогам на прибыль рассчитаны по балансовому методу по всем временным разницам. Налоговые последствия движения этих временных разниц за 2017 и 2016 гг., представленных далее, отражаются по ставке 20% (2016 г.: 20%).

|  | На<br>начало<br>периода | Сумма отложенного<br>налогового<br>дохода/(расхода),<br>признанного: |               | На конец<br>периода |
|--|-------------------------|--|---------------|---------------------|
|  |                         | в прибыли  | в<br>капитале |                     |
| <b>2017</b>  |                         |  |               |                     |
| <b>Отложенные налоговые активы</b>   |                         |  |               |                     |
| Оценочный резерв по кредитным и иным потерям   | 2 499                   | (39)   | -             | 2 460               |
| Прочие   | 446                     | 65   | -             | 511                 |
|  | <u>2 945</u>            | <u>26</u>  | <u>-</u>      | <u>2 971</u>        |
| <b>Отложенные налоговые обязательства</b>  |                         |  |               |                     |
| Накопленная амортизация по нефинансовым активам  | (364)                   | 53   | -             | (311)               |
|  | <u>(364)</u>            | <u>53</u>  | <u>-</u>      | <u>(311)</u>        |
| <b>Отложенные налоговые активы/(обязательства),<br/>признанные в отчете о финансовом положении</b> | <u>2 581</u>            | <u>79</u>  | <u>-</u>      | <u>2 660</u>        |
| <b>2016</b>  |                         |  |               |                     |
| <b>Отложенные налоговые активы</b>   |                         |  |               |                     |
| Оценочный резерв по кредитным и иным потерям   | 2 479                   | 20   | -             | 2 499               |
| Прочие   | 404                     | 42   | -             | 446                 |
|  | <u>2 883</u>            | <u>62</u>  | <u>-</u>      | <u>2 945</u>        |
| <b>Отложенные налоговые обязательства</b>  |                         |  |               |                     |
| Накопленная амортизация по нефинансовым активам  | (920)                   | 556  | -             | (364)               |
|  | <u>(920)</u>            | <u>556</u>   | <u>-</u>      | <u>(364)</u>        |
| <b>Отложенные налоговые активы/(обязательства),<br/>признанные в отчете о финансовом положении</b> | <u>1 963</u>            | <u>618</u>   | <u>-</u>      | <u>2 581</u>        |

## Сверка теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогам на прибыль

|  | 2017         | 2016         |
|--|--------------|--------------|
| Учетная прибыль/(убыток)                 | 25 024       | 46 489       |
| Теоретический налог/(возмещение налога)  | 5 005        | 9 298        |
| Расход/(возмещение) по налогу на прибыль | <u>5 297</u> | <u>9 745</u> |

## ПРИМЕЧАНИЕ 22 Условные обязательства и активы

### • Обязательства по судебным разбирательствам

По состоянию на отчетную дату НКО не участвовала в судебных разбирательствах. Оценочное обязательство не формировалось.

### Обязательства по операционной аренде

Ниже раскрыта информация об общей сумме будущих минимальных арендных платежей по неаннулируемым договорам операционной аренды, когда НКО выступает арендатором.

|   | 2017  | 2016  |
|---|-------|-------|
| Общая сумма будущих минимальных арендных платежей по неаннулируемым договорам операционной аренды для периодов: |       |       |
| до 1 года   | 5 257 | 5 374 |
|   | 5 257 | 5 374 |

#### Условные активы

Информация о характере условных активов на отчетную дату не раскрывается по причинам практической нецелесообразности.

#### ПРИМЕЧАНИЕ 23 Связанные стороны

##### Взаимоотношения с материнской компанией / конечной контролирующей стороной

У НКО нет материнской компании и он не находится под контролем какой-либо другой стороны.

##### 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 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Связанными сторонами НКО признает:

- участников НКО;
- членов Совета Директоров НКО;
- членов Правления НКО;
- ООО «Эра – Лимит»;
- ООО «МКТИ Центр»;
- ООО «Научно – технический прогресс»;
- ООО «Баренц – инвест»;
- ООО СК «Каскад»;
- ООО «Каскад – снабжение».

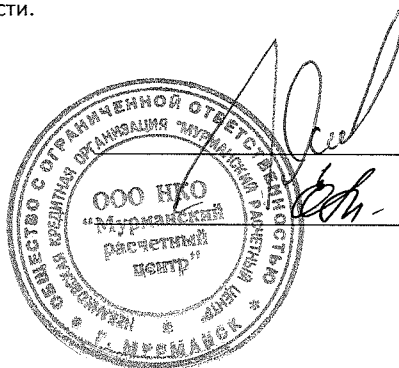
В течение 2017 года операции (сделки) со связанными сторонами совершались на стандартных условиях, соответствующих рыночным условиям. Существенных сделок со связанными сторонами в 2017 г. не проводилось.

#### ПРИМЕЧАНИЕ 24 События после отчетной даты

При трансформации отчетности не выявлено никаких событий, которые могли бы оказать существенное влияние на принятие решений при составлении отчетности.

Председатель правления

Главный бухгалтер



Яковенко Э.В.

Плечакова Е.М.