



Аудиторское заключение

о годовой финансовой отчетности

**Общества с ограниченной ответственностью
«Небанковская кредитная организация
«Глобал Эксчейндж»**

за 2016 год

**подготовленной в соответствии с
международными стандартами финансовой отчетности**

Аудиторское заключение

1. АДРЕСАТ

УЧАСТНИКУ Общества с ограниченной ответственностью «Небанковская кредитная организация «Глобал Эксчейндж»

2. СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ

Наименование организации: Общество с ограниченной ответственностью «Небанковская кредитная организация «Глобал Эксчейндж»

Место нахождения: 119530, г. Москва, Очаковское шоссе, д. 34, помещение IV – комната 11

Основной государственный регистрационный номер: 1167700053278 от 09.03.2016г.

Регистрация Банком России: №3533-К от 09.03.2016г.

Лицензии на осуществляемые виды деятельности: Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте для расчетных небанковских кредитных организаций от 19.05.2016г.

3. СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ

Наименование аудиторской организации: Общество с ограниченной ответственностью «Коллегия Налоговых Консультантов», ООО «КНК»

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

Почтовый адрес: 107031, г. Москва, ул. Петровка, д. 19, стр. 6

Основной государственный регистрационный номер: 1025005242140

Членство в саморегулируемой организации аудиторов (СРО): ООО «КНК» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество»

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций СРО: Основной регистрационный номер записи 10206018011

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Небанковская кредитная организация «Глобал Эксчейндж», далее по тексту – НКО, подготовленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, состоящей из:

- ✓ Отчета о финансовом положении за 31 декабря 2016 года;
- ✓ Отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2016 года;
- ✓ Отчета об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2016 года;
- ✓ Отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016 года;
- ✓ Примечаний к финансовой отчетности за 31 декабря 2016 года.

4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство НКО несет ответственность за составление и достоверность указанной финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации, и международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством НКО, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности годовой финансовой отчетности.

Согласно Международному стандарту аудита (далее по тексту - МСА) 200 «Основные цели независимого аудитора и проведение аудита в соответствии с Международными стандартами аудита» (параграф 5) аудит не гарантирует, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений, так как абсолютную уверенность невозможно получить. Мнение аудита не гарантирует ни будущую жизнеспособность аудируемого лица, ни эффективности руководства при управлении аудируемого лица.

Аудитор, как предусмотрено МСА 570 «Непрерывность деятельности» (параграф 7) не может предсказывать будущие события или условия, которые могут обусловить прекращение аудируемым лицом его непрерывной деятельности. Соответственно, отсутствие в аудиторском заключении каких-либо упоминаний о факторах неопределенности, касающихся непрерывности деятельности, не может рассматриваться как гарантия способности аудируемого лица продолжать свою деятельность непрерывно.

Нами получена разумная уверенность, что годовая финансовая отчетность в целом не содержит существенных искажений, однако, согласно МСА 240 «Обязанности аудитора в отношении недобросовестных действий при проведении аудита финансовой отчетности» (параграф 5), Аудитор не может получить абсолютную уверенность, что все существенные искажения в финансовой отчетности были обнаружены.

Несмотря на проведение аудиторских процедур, предусмотренных требованиями МСА 50 «Рассмотрение законов и нормативных актов в ходе аудита финансовой отчетности», тем не менее, нельзя ожидать, что аудит выявит все случаи несоблюдения законов и регулирования аудируемым лицом (МСА 250 параграф 4).

6. МНЕНИЕ

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью «Небанковская кредитная организация «Глобал Эксчейндж» по состоянию на 31 декабря 2016 года, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

7. ОТЧЕТ О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕРКИ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 2 ДЕКАБРЯ 1990 Г. № 395-1 «О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита финансовой отчетности НКО за 2016 год мы провели проверку:

выполнения НКО по состоянию на 1 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками НКО требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения НКО обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов НКО по состоянию на 1 января 2017 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета НКО, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли финансовая отчетность НКО достоверно во всех существенных отношениях

его финансовое положение по состоянию за 31 декабря 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности;

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

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2016 года служба внутреннего аудита НКО подчинена и подотчетна Совету директоров НКО, подразделения управления рисками НКО не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками НКО соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2016 года внутренние документы НКО, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для НКО кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления НКО в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в НКО по состоянию на 31 декабря 2016 года системы отчетности по значимым для НКО кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) НКО;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками НКО и службой внутреннего аудита НКО в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации НКО, соответствовали внутренним документам НКО; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками НКО и службой внутреннего аудита НКО в отношении оценки эффективности соответствующих методик НКО, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2016 года к полномочиям Совета директоров НКО и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения НКО установленных внутренними документами НКО предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в НКО процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года Совет директоров НКО и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками НКО и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

8. ВАЖНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

Не изменяя мнения о достоверности финансовой отчетности, обращаем внимание на то, что годовая финансовая отчетность за 2016 год составлена руководством НКО исходя из допущения непрерывности деятельности, в соответствии с которым, предполагается, что НКО будет продолжать осуществлять свою финансово-хозяйственную деятельность в течение двенадцати месяцев года, следующего за отчетным, и не имеет потребности в ликвидации, прекращении финансово-хозяйственной деятельности и сможет выполнять обязательства и реализовывать активы в ходе своей обычной деятельности. Обращаем

Внимание на сведения, раскрытые в Примечаниях к финансовой отчетности, о том, что экономика Российской Федерации в 2016 году находится в стадии рецессии, которая приводит к спаду деловой активности и снижению уровня жизни на фоне ускорившейся инфляции, снижения курса национальной валюты и падения цен на нефть. Сохранение санкций в отношении России создает условия закрытости внешних рынков капитала для большинства российских компаний и банков. Ухудшение качества активов в кредитных организациях в 2016 году было обусловлено потерей ликвидности и/или банкротством ряда российских компаний, что привело к необходимости увеличения объема резервирования, предусмотренного политикой Банка России по оздоровлению финансовой системы. Сокращение объемов денежных потоков, генерируемых банковскими активами, обусловит проблемы с ликвидностью в финансовом секторе, снижение уровня достаточности капитала кредитных организаций. Указанные обстоятельства окажут влияние на банковскую систему и деятельность НКО в будущем. Данное влияние в настоящее время не может быть определено.

Заместитель Директора
Департамента банковского
аудита ООО «КНК»

Ельхимова Татьяна Викторовна
(кв. ат. аудитора № 06-000060, выданный на
основании решения НП ААС от 30.03.2012г.,
Протокол № 55 на неограниченный срок)
на основании доверенности от 01.02.2017г. №
1/17



21» февраля 2017г.

Финансовая отчетность

**Общества с ограниченной ответственностью
«Небанковская кредитная организация
«Глобал Эксчейндж»**

ООО «НКО «Глобал Эксчейндж»

за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

Оглавление

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА.....	4
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА.....	5
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА	6
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА	7
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА	8
1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	8
2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ НКО ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ.....	9
3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ	9
4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.....	10
4.1. Ключевые методы оценки элементов финансовой отчетности	10
4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов	11
4.3. Обесценение финансовых инструментов	11
4.4. Прекращение признания финансовых активов.....	12
4.5. Денежные средства и их эквиваленты.....	13
4.6. Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации.....	13
4.7. Основные средства	13
4.8. Амортизация	13
4.9. Нематериальные активы	13
4.10. Операционная аренда.....	14
4.11. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность.....	14
4.12. Средства (доли) участников.....	14
4.13. Отражение доходов и расходов.....	14
4.14. Налог на прибыль.....	15
4.15. Переоценка иностранной валюты	15
4.16. Взаимозачеты.....	15
4.17. Оценочные обязательства	16
4.18. Заработная плата и связанные с пей отчисления	16
4.19. Операции со связанными сторонами.....	16
4.20. Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности.....	17
4.21. Корректировки к финансовой отчетности после выпуска	17
4.22. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации.	17
5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ.....	18
6. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ.....	19
7. ПРОЧИЕ АКТИВЫ.....	20
8. ЗАЙМЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ УЧАСТНИКОМ	20
9. РЕЗЕРВ НА ОПЛАТУ ОТПУСКОВ	21
10. КАПИТАЛ	21
11. ЗАТРАТЫ НА ПЕРСОНАЛ.....	21
12. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ	21
13. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ.....	22
14. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	26
15. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ	26
16. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	27

17.	ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	28
18.	СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ.....	28
19.	УЧЕТНЫЕ ОЦЕНКИ И СУЖДЕНИЯ, ПРИНЯТЫЕ ПРИ ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	28

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

	Примечание	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	102 868	0
Обязательные резервы на счетах в Банке России		1	0
Производные финансовые активы	15	4	0
Основные средства	6	62 040	0
Нематериальные активы	6	5 146	0
Отложенные активы по налогу на прибыль	12	218	0
Прочие активы	7	16 941	0
Итого активов		187 218	0
Обязательства			
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	12	218	0
Займы, предоставленные участником	8	75 641	0
Прочие обязательства		902	0
Итого обязательств		76 761	
Собственный капитал			
Уставный капитал	10	90 000	0
Безвозмездное финансирование, предоставленное участником	10	69 430	0
Накопленный дефицит		(48 973)	0
Итого собственного капитала		110 457	0
Итого обязательств и собственного капитала		187 218	0

Председатель Правления

(Айриян С.Ю.)

Главный бухгалтер

(Мосина М.А.)



Утвержден к выпуску Председателем Правления

«20» февраля 2017 г.

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА**

spec_02	Примечание	2016 год	2015 год
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		24 347	0
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		(827)	0
Комиссионные доходы		43	0
Комиссионные расходы		(1 397)	0
Чистые непроцентные доходы		22 166	0
Прочие операционные доходы		82	0
Операционные доходы		82	0
Чистые доходы		22 248	0
Изменение резерва по прочим потерям	7	(94)	0
Затраты на персонал	11	(37 601)	0
Расходы на аренду		(13 099)	0
Расходы на оборудование структурных подразделений		(9 718)	0
Износ и амортизация основных средств		(2 537)	0
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем		(2 050)	0
Налоги (за исключением налога на прибыль)		(574)	0
Расходы на обслуживание и ремонт основных средств и нематериальных активов		(1 109)	0
Реклама и маркетинг		(1 237)	0
Прочие административные и операционные расходы		(3 202)	0
Операционные расходы		(71 221)	0
Убыток до налогообложения		(48 973)	0
Расходы по налогу на прибыль	12	0	0
Убыток после налогообложения		(48 973)	0
Прочий совокупный доход		0	0
Итого совокупный доход за отчетный период		(48 973)	0

Председатель Правления

(Айриян С.Ю.)

Главный бухгалтер

(Мосина М.А.)



Утвержден к выпуску Председателем Правления

«20» февраля 2017 г.

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА**

спец 03	Уставный капитал	Безвозмездное финансирование, предоставленное участником			Накопленный дефицит	Итого собственного капитала
Остаток на 1 января отчетного года	0	0			0	0
Взнос участника в уставный капитал	90 000	х			х	90 000
Безвозмездное финансирование, предоставленное участником	х	69 430			х	69 430
Совокупный доход за отчетный период	х	х			(48 973)	(48 973)
Остаток на 31 декабря отчетного года	90 000	69 430			0	(48 973)
						110 457

Председатель Правления

(Айриян С.Ю.)

Главный бухгалтер

(Мосина М.А.)



Утвержден к выпуску Председателем Правления

«20» февраля 2017 г.

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА**

спес_04	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предшествующий отчетный период
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего,	(40 422)	0
в том числе:		
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	24 347	0
Комиссии полученные	43	0
Комиссии уплаченные	(1 397)	0
Прочие операционные доходы	72	0
Уплаченные операционные расходы	(63 487)	0
Прирост / снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего,	(3 083)	0
в том числе:		
Чистый прирост по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	(1)	0
Чистый прирост по прочим активам	(3 100)	0
Чистый прирост по прочим обязательствам	18	0
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности	(43 505)	0
Приобретение основных средств и материальных запасов	(10 934)	0
Приобретение нематериальных активов	(1 292)	0
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(12 226)	0
Взнос участника в уставный капитал	90 000	0
Безвозмездное финансирование, предоставленное участником	69 430	0
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	159 430	0
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	(831)	0
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	102 868	0
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	0	0
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	102 868	0

Председатель Правления

(Айриян С.Ю.)

Главный бухгалтер

(Мосина М.А.)



Утвержден к выпуску Председателем Правления

«20» февраля 2017 г.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

1. Основная деятельность

Общество с ограниченной ответственностью «Небанковская кредитная организация «Глобал Эксчейндж» (далее по тексту – НКО) создана в 2016 году в форме общества с ограниченной ответственностью.

НКО зарегистрирована Банком России 09 марта 2016 года и действует на основании лицензии на осуществление банковских операций № 3533-К. Лицензия предоставляет НКО право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

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

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

Место нахождения НКО: 119530, г. Москва, Очаковское шоссе, д. 34, помещение IV - комната 11.

Фактический адрес НКО: 119530, г. Москва, Очаковское шоссе, д. 34, помещение B204, БЦ West Park.

На 31 декабря 2016 г. НКО имеет 3 Кредитно-кассовых офиса:

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

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

Единственным учредителем НКО является компания ЕВРОДИВИСАС, С.А., которая зарегистрирована в соответствии с законодательством Королевства Испания и числится в коммерческом реестре города Саламанки. Компания находится в Реестре организаций купли-продажи иностранной валюты Банка Испании с номером 1702.

НКО входит в группу компаний Global Exchange, которая занимает третье место в мире среди компаний, специализирующихся на предоставлении валютно-обменных услуг в международных аэропортах и других местах наибольшего скопления туристов. Отделения группы компаний Global Exchange представлены в 48 международных аэропортах 19 стран на 4 континентах и в многочисленных туристических комплексах Латинской Америки.

В отчетном периоде НКО не контролировала и не имела возможность распоряжаться экономическими выгодами иных компаний.

Финансовая отчетность НКО, включающая все формы отчетности и примечания, будет размещена на странице Интернет, используемой НКО для раскрытия информации, по адресу www.global-exchange.ru

2. Экономическая среда, в которой НКО осуществляет свою деятельность

НКО осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

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

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

3. Основы представления отчетности

Настоящая финансовая отчетность является первой финансовой отчетностью НКО, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), включая все принятые ранее Международные стандарты финансовой отчетности и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности, за исключением требований МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» в части представления и раскрытия сравнительной информации за предыдущие отчетные периоды. Указанные требования не применимы, поскольку НКО была организована и начала свою деятельность в отчетном периоде.

НКО ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность составлена на основе этих учетных записей за период с даты создания НКО до 31 декабря 2016 года включительно с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. Основные корректировки относятся к:

<i>спес 26</i>	Убыток после налогообложения	Накопленный дефицит
РПБУ	(50 100)	(50 100)
Корректировки:		
- корректировка суммы амортизации основных средств в соответствии с МСФО	(10)	(10)
- восстановление сумм НДС уплаченного при приобретении основных средств	1 133	1 133
- отражение справедливой стоимости производных финансовых инструментов	4	4
МСФО	(48 973)	(48 973)

Принципы учетной политики, использованные при составлении данной финансовой отчетности, представлены далее.

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Активы и обязательства НКО номинированы в российских рублях. Денежные активы и

обязательства переведены в национальную валюту по официальному курсу Банка России на дату составления баланса.

Функциональной валютой НКО является российский рубль.

Официальный обменный курс, установленный Банком России на 31 декабря 2016 года и используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляет 60,6569 рубля за 1 доллар США (на 31 декабря 2015 года: 72,8827 рубля за 1 доллар США) и 63,8111 рублей за 1 ЕВРО (на 31 декабря 2015 года: 79,6972 рублей за 1 ЕВРО).

4. Принципы учетной политики

4.1. Ключевые методы оценки элементов финансовой отчетности

При отражении *финансовых инструментов* НКО использует следующие методы их оценки:

- по справедливой стоимости,
- по амортизированной стоимости.

Справедливая стоимость - это цена, которая будет получена при продаже актива или же заплачена при передаче обязательства при совершении обычной сделки между участниками рынка на дату измерения.

Иерархия оценок справедливой стоимости

НКО оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, притом что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

НКО использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя соответствующие наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с

использованием эффективной ставки процента. Денежные потоки, относящиеся к краткосрочной дебиторской задолженности, не дисконтируются, если эффект от дисконтирования несущественен.

При отражении *нефинансовых инструментов* НКО использует метод оценки по себестоимости.

4.2. ПЕРВОНАЧАЛЬНОЕ ПРИЗНАНИЕ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

НКО признает финансовый инструмент в своем отчете о финансовом положении только в том случае, если он становится стороной по договору в отношении этого финансового инструмента. Финансовый инструмент отражается в учете на дату перехода прав собственности.

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства НКО оценивает его по справедливой стоимости, плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью. Разница между справедливой стоимостью финансового инструмента, оцениваемого по амортизированной стоимости, и его контрактной стоимостью признается в совокупных доходах по статьям «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных» или «Расходы (доходы) от обязательств, привлеченных по ставкам выше (ниже) рыночных», соответственно.

Поскольку для большей части финансовых инструментов НКО, оцениваемых по амортизированной стоимости, не существует ликвидного рынка, в целях определения их справедливой стоимости применяются суждения, основанные на текущих экономических условиях и специфических рисках, сопряженных с конкретным инструментом. Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, носящих характер «до востребования», признается равной его договорной стоимости.

4.3. ОБЕСЦЕНЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

По состоянию на каждую отчетную дату НКО оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка») и если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке. Основными факторами, по которым НКО определяет, обесценен ли финансовый актив («события убытка»), являются наличие просроченной задолженности и возможность реализации соответствующего обеспечения, если таковое существует.

Финансовый актив считается обесцененным:

- если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок;
- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, вызванной неполадками в платежной системе;
- у должника значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует его финансовая отчетность;
- должник рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности должника, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на должника;

- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;

- НКО, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставило должнику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;

- информация о степени и склонности к нарушениям должником условий договора по аналогичным финансовым активам.

При пересмотре условий, связанных с финансовыми активами, которые в противном случае были бы просрочены или обесценены, даже если справедливая стоимость нового финансового актива увеличивается, данный актив признается обесценившимся (частично или полностью).

Балансовая стоимость актива уменьшается посредством счета оценочного резерва. Величина убытка от обесценения определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств (за исключением еще не понесенных будущих кредитных убытков), рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента (т.е. эффективной ставке процента, рассчитанной при первоначальном признании). Суммы создаваемого и восстанавливаемого (реверсируемого) оценочных резервов признаются в прибыли или убытке за период, в котором фактически происходило изменение суммы убытка от обесценения актива.

НКО избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

Будущие потоки денежных средств для финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе сформированных допущений об объемах/уровне убытков, которые могут возникнуть в результате допускаемых должником просрочек в исполнении своих обязательств.

Финансовые активы могут быть объединены в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска. В этом случае оценка обесценения осуществляется на совокупной основе.

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в резерва под обесценение. Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

4.4. ПРЕКРАЩЕНИЕ ПРИЗНАНИЯ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ

НКО прекращает признавать финансовый актив только в том случае, когда:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;

или

- передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным только в том случае, когда НКО:

- передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;

или

- сохранила за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

4.5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

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

4.6. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ НА СЧЕТАХ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

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

4.7. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

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

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

На каждую отчетную дату НКО определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, НКО производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если балансовая стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в составе прибылей или убытков как расход от обесценения основных средств.

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

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/(убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в составе прибылей или убытков в момент их осуществления.

4.8. АМОРТИЗАЦИЯ

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

	Годовая норма амортизации, %
Объекты основных средств	
Мебель для административных помещений	14,32 %
Кабины кассовые	14,32 %
Компьютерное оборудование и оргтехника	14,32 – 33,97%

4.9. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

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

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

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования, составляющего не более 10 лет, анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

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

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного использования с использованием соответствующих норм амортизации.

4.10. ОПЕРАЦИОННАЯ АРЕНДА

Когда НКО выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором на счете прибылей и убытков с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, платежи, представляющие собой суммы штрафов и неустойки, причитающихся арендодателю, отражаются как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

4.11. РАСЧЕТЫ С ПОСТАВЩИКАМИ И ПРОЧАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

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

4.12. СРЕДСТВА (ДОЛИ) УЧАСТНИКОВ

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости; в случае его внесения неденежными активами - по справедливой стоимости на дату их внесения.

4.13. ОТРАЖЕНИЕ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги.

4.14. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

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

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному 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.

Отложенные налоговые активы отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы. Отложенный налоговый актив признается только в сумме отложенного налогового обязательства.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении развернуто. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства сальдируются только в том случае, если они были исчислены в отношении одного вида актива или обязательства.

4.15. ПЕРЕОЦЕНКА ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ

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

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

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

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

4.16. ВЗАИМОЗАЧЕТЫ

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также

намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

4.17. ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Оценочные обязательства отражаются в финансовой 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 потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

4.18. ЗАРАБОТНАЯ ПЛАТА И СВЯЗАННЫЕ С НЕЙ ОТЧИСЛЕНИЯ

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд медицинского страхования и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих трудовых обязанностей сотрудниками.

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

НКО принимает на себя обязательства по выплатам работникам, связанным с неиспользованными отпусками, только в рамках, установленных требованиями трудового законодательства Российской Федерации. НКО оценивает ожидаемые затраты на оплату накапливаемых неиспользованных работниками отпусков с учетом того, что обязательство по выплате этих компенсаций наступает только при увольнении сотрудника. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

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

При оценке ожидаемых затрат на оплату накапливаемых неиспользованных работниками отпусков НКО рассчитывает их величину с учетом дополнительных платежей, возлагаемых на работодателя в соответствии с национальным законодательством.

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

4.19. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

В ходе своей обычной деятельности НКО проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если:

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

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

4.20. ИЗМЕНЕНИЯ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ И ПРЕДСТАВЛЕНИИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

НКО вносит изменения в свою учетную политику только в том случае, когда ее изменение:

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

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

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

4.21. КОРРЕКТИРОВКИ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПОСЛЕ ВЫПУСКА

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

4.22. ПЕРЕХОД НА НОВЫЕ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ.

Учетная политика НКО применяется, начиная с отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, в связи с началом осуществления деятельности в этом периоде.

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

Поправки к МСФО (IAS) 1 – Инициатива в сфере раскрытия информации

Поправки к МСФО (IAS) 1 скорее разъясняют, а не значительно изменяют существующие требования МСФО (IAS) 1. Поправки разъясняют следующее:

- требования МСФО (IAS) 1 к определению существенности;
- отдельные статьи в отчете(-ах) о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе и в отчете о финансовом положении могут быть дезагрегированы;
- у организаций имеется возможность выбирать порядок представления примечаний к финансовой отчетности;
- доля прочего совокупного дохода ассоциированных компаний и совместных предприятий, учитываемых по методу долевого участия, должна представляться агрегировано в рамках одной статьи с расшифровкой по статьям, которые будут или не будут впоследствии переклассифицированы в состав прибыли или убытка.

Кроме этого, поправки разъясняют требования, которые применяются при представлении дополнительных промежуточных итоговых сумм в отчете о финансовом положении и отчете(-ах) о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Данные

поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты и не оказывают какого-либо влияния на финансовую отчетность НКО.

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 – Инвестиционные организации: применение исключения из требования о консолидации

Поправки регулируют вопросы, возникшие при применении инвестиционными организациями исключения, предусмотренного МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность». Поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что исключение из требования о представлении консолидированной финансовой отчетности применяется к материнской компании, являющейся дочерней компанией инвестиционной организации, если эта инвестиционная организация оценивает все свои дочерние компании по справедливой стоимости. Кроме того, поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что консолидации подлежит только такая дочерняя компания инвестиционной организации, которая сама не является инвестиционной организацией и оказывает инвестиционной организации услуги вспомогательного характера. Все прочие дочерние компании инвестиционной организации оцениваются по справедливой стоимости. Поправки к МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия» разрешают инвестору, применяющему метод долевого участия, сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную его ассоциированным или совместным предприятием, являющимся инвестиционной организацией, к своим собственным дочерним компаниям.

Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты, и должны применяться на ретроспективной основе. Данные поправки не оказывают какого-либо влияния на финансовую отчетность НКО.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг.

Данные улучшения вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Они включают, в частности, следующие изменения:

МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность»

Выбытие активов (или группы активов) обычно происходит путем продажи либо распределения в пользу собственников. Поправка разъясняет, что замена одного из этих методов другим считается не новым планом выбытия, а продолжением первоначального плана. Таким образом, требования МСФО (IFRS) 5 применяются непрерывно. Данная поправка должна применяться перспективно.

МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»

Поправка разъясняет, что договор на обслуживание, предусматривающий комиссионное вознаграждение, может представлять собой продолжающееся участие в финансовом активе. Компания должна оценить характер такого соглашения и комиссионного вознаграждения в соответствии с предлагаемым в МСФО (IFRS) 7 руководством по оценке продолжающегося участия, чтобы определить, является ли раскрытие информации необходимым. Оценка того, какие договоры на обслуживание представляют собой продолжающееся участие, должна проводиться на ретроспективной основе. При этом компания не обязана раскрывать требуемую информацию в отношении какого-либо периода, предшествовавшего тому, в котором компания впервые применила данную поправку.

5. Денежные средства и их эквиваленты

spec 05	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Наличные средства	16 225	0
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	71 456	0
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» и «до востребования» в банках Российской Федерации с рейтингом от А++ до А	15 187	0
Итого денежных средств и их эквивалентов	102 868	0

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

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

По состоянию на отчетную дату на 2 банка – контрагента приходится более 99% остатка средств на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт» и «до востребования» в банках.

В текущем отчетном периоде НКО осуществила следующие операции, не требовавшие использования денежных средств и их эквивалентов, не включенные в отчет о движении денежных средств:

spec 06	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Финансовая деятельность		
Приобретение и оплата учредителем для НКО основных средств и нематериальных активов	54 960	
Платежи, произведенные учредителем за НКО по договорам аренды и прочим хозяйственным договорам	20 681	

Задолженность НКО перед учредителем, образовавшаяся в результате осуществления указанных операций, отражена в отчете о финансовом положении по строке «Займы, предоставленные участником» (Примечание 8).

Анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют представлен в Примечании 13.

6. Основные средства и нематериальные активы

Данные об основных средствах НКО по состоянию на отчетную дату представлены в таблице:

spec 27	ТМЦ на складе	Мебель для административных помещений	Кабины кассовые	Компьютерное оборудование и оргтехника	Вложения в сооружение и строи- тельство	Нематери- альные активы	Итого
Остаточная стоимость на начало отчетного года	0	0	0	0	0	0	0
Первоначальная стоимость на	0	0	0	0	0	0	0

спец 27	ТМЦ на складе	Мебель для административных помещений	Кабины кассовые	Компьютерное оборудование и оргтехника	Вложения в сооружение и строительство	Нематериальные активы	Итого
начало отчетного года							
Поступление	4 901	346	34 803	11 120	12 277	5 420	68 867
Остаток на конец отчетного года	4 901	346	34 803	11 120	12 277	5 420	68 867
начало отчетного года							
Накопленная амортизация на начало отчетного года	0	0	0	0	0	0	0
Амортизационные отчисления за период	0	16	1 221	170	0	274	1 681
Остаток на конец отчетного года	0	16	1 221	170	0	274	1 681
Остаточная стоимость на конец отчетного года	4 901	330	33 582	10 950	12 277	5 146	67 186

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

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

7. Прочие активы

спец 08	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Дебиторская задолженность по хозяйственным договорам	2 108	0
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	191	0
Обеспечительные депозиты по договорам аренды	13 344	0
Прочее	1 392	0
За вычетом резерва под обесценение	(94)	0
Итого прочих активов	16 941	0

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих активов:

спец 09	2016 год	2015 год
Резерв под обесценение прочих активов на начало отчетного периода	0	0
Чистое создание / (восстановление) резерва под обесценение прочих активов в течение отчетного периода	94	0
Резерв под обесценение прочих активов на конец отчетного периода	94	0

8. Займы, предоставленные участником

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

Займы носят краткосрочный характер, поэтому корректировка сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, не осуществлялась.

По состоянию на отчетную дату общая сумма задолженности НКО перед участником составила 75 641 тыс. руб.

9. Резерв на оплату отпусков

В соответствии с действующим в Российской Федерации трудовым законодательством право на использование отпуска за первый год работы возникает у работника по истечении шести месяцев его непрерывной работы у данного работодателя.

НКО является вновь созданной кредитной организацией, основная часть работников которой принята на работу во второй половине года. В финансовой отчетности за 31 декабря 2016 года НКО не создавала резерва предстоящих расходов на оплату отпусков.

10. Капитал

Уставный капитал

Взносы в уставный капитал были осуществлены единственным участником НКО путем перечисления денежных средств на специальный счет в Банке России.

Безвозмездное финансирование, предоставленное участником

В 2016 году единственный участник НКО принял решение об увеличении значения собственных средств (капитала) НКО на 69 430 тыс. руб.; указанные средства были получены на счет НКО в Банке России.

11. Затраты на персонал

<i>спец 13</i>	2016 год	2015 год
Заработная плата и премии	(29 733)	0
Отчисления на социальное обеспечение	(6 868)	0
Другие расходы на персонал	(1 000)	0
Итого затраты на персонал	(37 601)	0

12. Налог на прибыль

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли НКО, составляет 20%. Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению, отраженному в составе прибыли и убытков отчетного периода.

<i>спец 14</i>	2016 год	2015 год
Прибыль до налогообложения	(48 973)	0
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20%	0	0
Теоретические налоговые отчисления по ставке 15%	0	0
Теоретические налоговые отчисления по ставке 0%	0	0
Налоговый эффект от отрицательных разниц	218	0
Налоговый эффект от положительных разниц	(218)	0
Расходы по налогу на прибыль	0	0
Текущая часть расходов по налогу на прибыль	0	0
Отложенное (обязательство)/требование по налогу на прибыль	0	0
Эффективная ставка налога на прибыль	эффективная ставка не рассчитывается в виду отсутствия прибыли	-

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

спес_15	31 декабря 2016 года	Измене- ние	31 декабря 2015 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Резерв под обеспечение прочих активов	(94)	(94)	
Налоговый убыток, переносимый на будущее	(49 419)		
Общая сумма временных разниц, уменьшающих налоговую базу	(49 513)	(94)	0
Общая сумма отложенного налогового актива	(9 903)	(9 903)	0
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Производные финансовые активы	4	4	
Основные средства (в части НДС)	1 085	1 085	
Общая сумма временных разниц, увеличивающих налоговую базу	1 089	1 089	0
Общая сумма отложенного налогового обязательства	218	218	0
Итого чистое отложенное налоговое обязательство, признанное на счете прибылей и убытков по состоянию на отчетную дату	0	0	0

13. Управление финансовыми рисками

Управление рисками является существенным элементом деятельности НКО. Основными рисками, присущими деятельности НКО, являются: рыночный риск в части риска, связанного с изменениями курсов иностранных валют; операционный риск. Прочие виды финансовых рисков не оказывают существенного влияния на деятельность НКО.

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

Процедуры оценки и управления финансовыми рисками определены во внутреннем регламенте НКО – Генеральной политикой по управлению рисками в ООО НКО «Глобал Эксчейндж».

При осуществлении своей деятельности НКО проводит оценку потенциального воздействия факторов риска и их изменений на финансовое состояние НКО, а также его информационно-техническое и иное обеспечение (стресс-тестирование). Положением предусмотрено регулярное (не реже двух раз в год) проведение стресс-тестирования и формирование Профессиональных суждений об оценке возможных потерь в результате реализации стрессовых условий при проведении анализа воздействия на финансовое состояние НКО финансовых и операционного риска.

Рыночный риск

Валютный риск

НКО принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов валют на ее финансовое положение и потоки денежных средств.

С целью ограничения валютного риска Банком России устанавливаются требования по соблюдению кредитными организациями лимитов открытых валютных позиций (далее по тексту – ОВП). Лимиты ОВП - устанавливаемые Банком России количественные ограничения соотношений открытых позиций в отдельных валютах, включая балансирующую позицию в российских рублях, и собственных средств (капитала) кредитных организаций. На конец операционного дня длинная (короткая) ОВП по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) НКО. В течение отчетного периода НКО соблюдала это ограничение.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска НКО по состоянию на отчетную дату. Приведена информация только по валютам, в отношении которых величина финансовых активов и / или обязательств составляет более 100 тыс. руб.

	31 декабря 2016 года			31 декабря 2015 года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая позиция
Статьи отчета о финансовом положении						
Доллары США	2 058	0	2 058	0	0	0
Евро	4 043	0	4 043	0	0	0
Фунт стерлингов	202	0	202	0	0	0
Казахский тенге	168	0	168	0	0	0
Китайский юань	150	0	150	0	0	0
Швейцарский франк	127	0	127	0	0	0
Иена	120	0	120	0	0	0
Производные финансовые инструменты						
Доллары США	0	(6 066)	(6 066)	0	0	0

В следующей таблице представлен анализ влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к российскому рублю на отчет о прибыли или вследствие наличия денежных финансовых активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса, а также валютных производных финансовых инструментов. Влияние на капитал не отличается от влияния на отчет о прибыли или убытке. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчете о прибыли или убытке или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Изменение валютного курса	Влияние на прибыль до налогообложения	Изменение валютного курса	Влияние на прибыль до налогообложения
Доллары США	-10%	401	-10%	0
Доллары США	10%	(401)	10%	0
Евро	-10%	(404)	-10%	0
Евро	10%	404	10%	0
Фунт стерлингов	-10%	(20)	-10%	0
Фунт стерлингов	10%	20	10%	0
Казахский тенге	-10%	(17)	-10%	0
Казахский тенге	10%	17	10%	0
Китайский юань	-10%	(15)	-10%	0
Китайский юань	10%	15	10%	0
Швейцарский франк	-10%	(13)	-10%	0
Швейцарский франк	10%	13	10%	0
Иена	-10%	(12)	30%	0
Иена	10%	12	50%	0

Риск процентной ставки

По определению риск процентной ставки связан с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на финансовое положение и потоки денежных средств компании. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако, в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

В силу специфики своей деятельности НКО не размещает средства в активы, подверженные процентному риску. По состоянию на отчетную дату договоры, на

основании которых НКО привлекало средства, не содержат условий о выплате процентов. Таким образом, по состоянию на отчетную дату риск процентной ставки не оказывает влияния на деятельность НКО.

Операционный риск

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

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

Основными мероприятиями, предпринимаемыми НКО в целях снижения операционных рисков:

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

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

Кредитный риск

НКО принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок.

Основным видом активов НКО, подверженным кредитному риску, являются остатки денежных средств на корреспондентских счетах в других банках. Анализ указанных активов по кредитному качеству и концентрации риска по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 5.

НКО как расчетная небанковская кредитная организация (далее по тексту – РНКО) обязана соблюдать установленный Банком России норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков. По состоянию на отчетную дату значение указанного норматива составило:

	Нормативные значения	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Н6 «Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков»	≤10%	0 %	-

Страновой риск

Страновой риск – это риск возникновения убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства (отличная от национальной валюты государства, в котором осуществляет свою

деятельность НКО), может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

По состоянию на отчетную дату у НКО отсутствуют требования к резидентам других государств. Обязательства НКО перед иностранными компаниями представлены только обязательствами по займам, предоставленным единственным участником – резидентом Королевства Испания (см. Примечание 8).

Риск потери ликвидности

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

Все финансовые активы НКО имеют срок погашения «до востребования». Таким образом, риск потери ликвидности не оказывает существенного влияния на деятельность НКО.

С целью ограничения риска потери ликвидности РНКО Банк России установил норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств - норматив текущей ликвидности РНКО (Н15). Минимально допустимое числовое значение норматива Н15 установлено в размере 100%. Информация о значении норматива Н15 по состоянию на отчетную дату представлена в следующей таблице:

	Нормативные значения	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Н15 «Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств»	$\geq 100\%$	134,4 %	-

Ниже представлены финансовые обязательства НКО по состоянию на отчетную дату в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных сумм обязательств к погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату.

вpec 22	От 6 до 12 месяцев	Всего	Стоимость, отраженная в отчете о финансовом положении
Займы, предоставленные участником	75 641	75 641	75 641
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	75 641	75 641	

Правовой риск и риск потери деловой репутации

НКО проводит выявление и оценку правового риска и риска потери деловой репутации на регулярной основе. Оценка рисков проводится по направлениям деятельности НКО. Информация о фактах, оказывающих влияние на уровень рисков доводится до органов управления НКО.

14. Управление капиталом

Управление капиталом НКО имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности НКО функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, РНКО должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности собственных средств (капитала)»), на уровне выше обязательного минимального значения.

Значение норматива достаточности собственных средств (капитала) НКО по состоянию на отчетную дату составило:

	Нормативное значение	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Базовый капитал		102 801	0
Собственные средства (капитал)		102 801	0
Активы, взвешенные по уровню риска		173 604	0
Н1.0 «Норматив достаточности собственных средств (капитала)»	≥12%	59,2%	-

15. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

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

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

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

Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учета и отчетности. Соответственно, НКО может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибыли или

убытке и прочем совокупном доходе содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности.

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

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

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

спес_17	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Менее 1 года	21 961	0
От 1 до 5 лет	85 214	0
Итого обязательств по операционной аренде	107 175	0

Производные финансовые инструменты. В ходе своей обычной деятельности НКО заключает с другими банками договоры поставки одной валюты за другую. Справедливая стоимость таких договоров отражена в отчете о финансовом положении как производные финансовые активы и обязательства.

спес_28	Сумма сделки по договору	Справедливая стоимость базисного актива на отчетную дату	Средневзвешенная цена (курс) сделок	Справедливая стоимость ПФИ, отраженная в отчете о финансовом положении, актив	Справедливая стоимость ПФИ, отраженная в отчете о финансовом положении, обязательство
Сделки купли-продажи актива с отсрочкой исполнения					
- покупка рублей за доллар США	6 070	6 066	60,7000	4	0
Всего сделок купли-продажи актива с отсрочкой исполнения	6 070	6 066	-	4	0

Доходы и расходы НКО от исполнения указанных договоров отражены в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой».

16. Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства, отраженные в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, представляют собой производные финансовые активы и обязательства. Соответствующие контракты не обращаются на активном рынке и для оценки их справедливой стоимости НКО использовала существенные ненаблюдаемые исходные данные (уровень 2 иерархии оценки справедливой стоимости, см. Примечание 4.1).

Прочие финансовые активы и обязательства НКО являются ликвидными и имеют короткий срок погашения. Справедливая стоимость таких активов и обязательств не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

17. Операции со связанными сторонами

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

В 2016 году операции НКО со связанными сторонами были обусловлены необходимостью осуществления значительных финансовых вложений для начала деятельности НКО. Единственный участник НКО предоставил ей 69 430 тыс. руб. на увеличение величины собственных средств (капитала) (Примечание 10) и займы на общую сумму 75 641 тыс. руб. для приобретения основных средств, материалов, оплату аренды и прочих услуг (Примечание 8).

Информация о выплатах ключевому управленческому персоналу в отчетном периоде представлена в таблице:

спец 25	2016 год	2015 год
Заработная плата и премии	12 091	0
Взносы на социальное обеспечение	2 326	0
Другие выплаты ключевому управленческому персоналу	71	0
Итого выплаты ключевому управленческому персоналу	14 488	0

18. События после отчетной даты

В составе «корректирующих событий после отчетной даты» в целях составления годового отчета за 2016 год были отражены следующие операции:

- Признание расходов по оказанным услугам в сумме 2 464 тыс. рублей;
- Отражение налога на имущество за 2016 год в сумме 111 тыс. рублей

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

19. Учетные оценки и суждения, примененные при применении учетной политики

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

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов. Справедливая стоимость финансовых инструментов, не котирующихся на активных рынках, определяется с использованием техник оценки. При использовании техник оценки (например, моделей), они периодически пересматриваются квалифицированным персоналом. Все модели подлежат сертификации при введении в использование, и модели проверяются для обеспечения отражения действующих данных и сопоставимых рыночных цен. В целях практичности модели используют только фактические данные, однако такие риски как кредитный (собственный, и встречной стороны), изменчивость в динамике и корреляции требуют осуществления оценки руководством. Изменения в

допущениях по этим факторам могут повлиять на признанную справедливую стоимость финансовых инструментов.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



(Айриян С.Ю.)

(Мосина М.А.)

Утвержден к выпуску Председателем Правления

«20» февраля 2017 г.

ПРОШНУРОВАНО, ПРОНУМЕРОВАНО И
СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЬЮ 36 ЛИСТ *ав*

Заместитель директора
Департамента банковского аудита
ООО «КНК»
Ельхимова Т.В.

