

ООО «НКО «Глобал Эксчейндж»

Финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2018 года, и
аудиторское заключение независимого
аудитора



Содержание

Аудиторское заключение независимого аудитора

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение финансовой отчетности

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

Примечания к финансовой отчетности

1. Основная деятельность	12
2. Экономическая среда, в которой НКО осуществляет свою деятельность	13
3. Принципы подготовки и представления финансовой отчетности	14
4. Основные принципы учетной политики	15
5. Денежные средства и их эквиваленты	25
6. Средства в других кредитных организациях	26
7. Основные средства и нематериальные активы	27
8. Прочие активы	29
9. Средства клиентов	29
10. Прочие обязательства	29
11. Уставный капитал и безвозмездное финансирование, предоставленное участником	30
12. Процентные доходы	30
13. Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	30
14. Комиссионные доходы и расходы	31
15. Операционные расходы	31
16. Налог на прибыль	31
17. Управление рисками	33
18. Управление капиталом	38
19. Условные обязательства	39
20. Справедливая стоимость финансовых инструментов	39
21. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки	41
22. Операции со связанными сторонами	42

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участнику ООО «НКО «Глобал Эксчейндж»

ЗаклЮчение по результатам аудита финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности ООО «НКО «Глобал Эксчейндж» («НКО») (ОГРН 1167700053278, помещение IV - комната 11, дом 34, Очаковское шоссе, город Москва, 119530), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года, отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности за 2018 год, включая краткий обзор основных положений учетной политики и прочую пояснительную информацию.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение ООО «НКО «Глобал Эксчейндж» по состоянию на 31 декабря 2018 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

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

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

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

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

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

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

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

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

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита финансовой отчетности НКО за 2018 год мы провели проверку:

- выполнения НКО по состоянию на 1 января 2019 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками НКО требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

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

- значения установленных Банком России обязательных нормативов НКО по состоянию на 1 января 2019 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета НКО, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли финансовая отчетность НКО достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение НКО по состоянию на 31 декабря 2018 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с МСФО.

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

- а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2018 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 2018 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) по состоянию на 31 декабря 2018 года внутренними документами НКО установлена система 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 2018 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 2018 года к полномочиям совета директоров НКО и ее исполнительных органов управления относится контроль соблюдения НКО установленных внутренними документами НКО предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в НКО процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2018 года совет директоров НКО и ее исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками НКО и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

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



Д.А. Тарадов

Аудиторская организация:
Акционерное общество «БДО Юникон»
ОГРН 1037739271701,
117587, Россия, Москва, Варшавское шоссе, дом 125, строение 1, секция 11, 3 эт., пом. I, ком. 50,
член саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация),
ОРНЗ 11603059593

22 февраля 2019 года

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

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

Руководство ООО «НКО «Глобал Эксчейндж» отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение ООО «НКО «Глобал Эксчейндж» по состоянию на 31 декабря 2018 года, результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

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

Руководство также несет ответственность за:

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

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, разрешена к выпуску 22 февраля 2019 года и подписана от имени руководства ООО «НКО «Глобал Эксчейндж»:

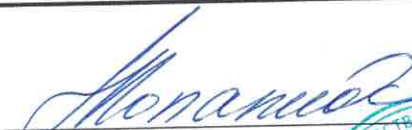

Топалиди О.В.,
Председатель Правления
22 февраля 2019 года




Луценко Е.С.,
Главный бухгалтер

ООО «НКО «Глобал Эксчейндж»
 Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года
 (в тысячах российских рублей)

	Примечание	2018	2017
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	42 861	23 771
Обязательные резервы на счетах в Банке России		6	6
Средства в других кредитных организациях	6	64 866	79 337
Основные средства	7	51 789	53 974
Нематериальные активы	7	3 977	4 463
Текущие налоговые активы		4 870	-
Прочие активы	8	29 898	17 786
Итого активов		198 267	179 337
Обязательства			
Средства клиентов	9	4 962	6
Прочие обязательства	10	4 300	2 242
Итого обязательств		9 262	2 248
Капитал			
Уставный капитал	11	90 000	90 000
Безвозмездное финансирование, предоставленное участником	11	169 430	169 430
Накопленный дефицит		(70 425)	(82 341)
Итого капитала		189 005	177 089
Итого обязательств и капитала		198 267	179 337


 Топалиди О.В.,
 Председатель Правления
 22 февраля 2019 года





 Луценко Е.С.,
 Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 12 по 42 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

ООО «НКО «Глобал Эксчейндж»
 Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
 (в тысячах российских рублей)

	Примечание	2018	2017
Процентные доходы	12	6 186	1 164
Чистые процентные доходы		6 186	1 164
Изменение резерва под обесценение финансовых активов	5,6	3	-
Чистые процентные доходы после создания резервов под обесценение финансовых активов		6 189	1 164
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	13	134 083	97 392
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		1 196	372
Комиссионные доходы	14	3 409	1 926
Комиссионные расходы	14	(4 983)	(3 006)
Расходы от размещения средств по ставкам ниже рыночных		(2 253)	-
Изменение резерва под обесценение прочих активов, в том числе:	8	(1 350)	45
- под обесценение прочих финансовых активов		(1 385)	45
- под обесценение прочих нефинансовых активов		35	84
Прочие операционные доходы		154	84
Операционные доходы		136 445	97 977
Операционные расходы	15	(122 661)	(121 615)
Убыток до налогообложения		13 784	(23 638)
Расходы по налогу на прибыль	16	(1 826)	-
Итого чистый убыток		11 958	(23 638)
Итого совокупный расход		11 958	(23 638)


 Топалиди О.В.,
 Председатель Правления

22 февраля 2019 года




 Луценко Е.С.,
 Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 12 по 42 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

ООО «НКО «Глобал Эксчейндж»
 Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
 (в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Безвозмездное финансирование, предоставленное участником	Нераспределенная прибыль/прибыль/ (накопленный дефицит)	Итого капитала
Остаток на 1 января 2017 года	90 000	69 430	(58 703)	100 727
Безвозмездное финансирование, предоставленное участником	-	100 000	-	100 000
(Примечание 11)	-	-	(23 638)	(23 638)
Совокупный расход за 2017 год	90 000	169 430	(82 341)	177 089
Остаток на 31 декабря 2017 года	-	-	(42)	(42)
Влияние вступления в силу МСФО 9 (Примечание 4)	90 000	169 430	(82 383)	177 047
Остаток на 1 января 2018 года (скорректированные данные)	-	-	11 958	11 958
Совокупный расход за 2018 год	90 000	169 430	(70 425)	189 005
Остаток на 31 декабря 2018 года	-	-	-	-

Топалиди О.В.,
 Председатель Правления

22 февраля 2019 года

Е.С. Луценко

Луценко Е.С.,
 Главный бухгалтер



Примечания на страницах с 12 по 42 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

	2018	2017
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Проценты полученные	4 768	35
Доходы за вычетом расходов, полученные по операциям с иностранной валютой	134 083	97 392
Комиссии полученные	3 409	1 925
Комиссии уплаченные	(4 983)	(3 006)
Прочие операционные доходы	154	88
Операционные расходы	(109 213)	(109 640)
Налог на прибыль уплаченный	(6 696)	-
Движение денежных средств, полученных от/(использованных в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	21 521	(13 206)
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов	-	(5)
Обязательные резервы на счетах в Банке России	14 400	(79 281)
Средства в других кредитных организациях	(17 210)	(5 726)
Прочие активы		
Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств	4 956	6
Средства клиентов	-	(75 641)
Прочие заемные средства	1 447	1 340
Прочие обязательства		
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	25 114	(172 513)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств (Примечание 7)	(7 036)	(6 942)
Приобретение нематериальных активов (Примечание 7)	(183)	(14)
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности	(7 219)	(6 956)
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Безвозмездное финансирование, предоставленное участником (Примечание 11)	-	100 000
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности	-	100 000
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	1 196	372
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	19 091	(79 097)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года (Примечание 5)	23 771	102 868
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 5)	42 862	23 771

Топалиди О.В.,
 Председатель Правления

22 февраля 2019 года



Луценко Е.С.,
 Главный бухгалтер

1. Основная деятельность

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

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

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

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

По состоянию на 31.12.2018 года НКО имеет 3 кредитно-кассовых офиса и 1 операционную кассу вне кассового узла (ОКВКУ):

- в международном аэропорту Санкт-Петербурга «Пулково»;
- в международном аэропорту Москвы «Домодедово»;
- в международном аэропорту Новосибирска «Толмачево»;
- ОКВКУ № 1 в гостинице Парк Инн Прибалтийская, г. Санкт-Петербург.

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

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

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

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

Среднегодовая численность персонала НКО в 2018 году составила 38 человек (в 2017 году: 34 человека).

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

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

НКО входит в группу компаний «Global Exchange», которая занимает второе место в мире среди организаций, специализирующихся на предоставлении валютно-обменных услуг в международных аэропортах и других местах наибольшего скопления туристов. Отделения группы компаний «Global Exchange» представлены в 57 международных аэропортах 22 стран мира на 5 континентах и в многочисленных туристических комплексах Латинской Америки.

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

- Мария Дель Розарио Маркос Энтисне - мать;
- Хуан Антонио Аланис Маркос - сын;
- Мария Дель Розарио Аланис Маркос (María del Rosario Alanís Marcos) - дочь;

- Исидоро Хосе Аланис Маркос (Isidoro José Alanís Marcos) - сын;
- Карлос Аланис Маркос (Carlos Alanís Marcos) - сын.

Финансовая отчетность ООО «НКО «Глобал Эксчейндж» за 2018 год будет размещена на странице НКО в сети Интернет, используемой для раскрытия информации, по адресу www.global-exchange.ru.

2. Экономическая среда, в которой НКО осуществляет свою деятельность

Общая характеристика

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

Начиная с марта 2014 года США, ЕС и ряд других стран ввели несколько пакетов экономических санкций в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и компаний. Действие санкций в отношении РФ было последний раз продлено ЕС до 31 июля 2018 года. Данные санкции ограничили доступ определенного перечня российских компаний к международному капиталу и рынкам экспорта. Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, за 2018 год вырос с 57,6002 рублей за доллар США до 69,4706 рублей за доллар США. В настоящее время сохраняется неопределенность дальнейшего ухудшения операционной среды, которая оказывает влияние на будущее финансовое положение и операционную деятельность НКО. Руководство Компании считает, что принимает все необходимые меры для поддержания устойчивого положения и дальнейшего развития бизнеса НКО в сложившихся обстоятельствах.

В январе 2018 года международное рейтинговое агентство «Мудис Инвесторс Сервис» («Moody's Investors Service») подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте на уровне Ba1, улучшив прогноз по рейтингу с стабильного до позитивного.

В феврале 2018 года международное рейтинговое агентство «Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс» («S&P Global Ratings») повысило суверенный кредитный рейтинг России в иностранной валюте с уровня «BB+» до инвестиционного «BBB-». Прогноз по рейтингу - стабильный.

По состоянию на 31 декабря 2018 года ключевая ставка ЦБ РФ составила 7,75% (на 31 декабря 2017 года - 7,75%).

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

Инфляция

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

Год, окончившийся	Инфляция за период
31 декабря 2018 года	4,3%
31 декабря 2017 года	2,5%
31 декабря 2016 года	5,4%
31 декабря 2015 года	12,9%
31 декабря 2014 года	11,4%

Валютные операции

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

Дата	Доллар США	Евро
31 декабря 2018 года	69,4706	79,4605
31 декабря 2017 года	57,0463	68,2103
31 декабря 2016 года	60,6569	63,8111
31 декабря 2015 года	72,8827	79,6927
31 декабря 2014 года	56,2584	68,3427

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

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

Функциональная валюта и валюта представления

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

Валюта представления - валюта, в которой представляется финансовая отчетность.

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

Непрерывность деятельности

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

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

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

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

Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

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

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

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

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

4. Основные принципы учетной политики

Оценка справедливой стоимости

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

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

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

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

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основе исходных данных самого низкого уровня, которые являются существенными для оценки справедливой стоимости в целом:

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

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

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

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

Обязательные резервы на счетах в Банке России

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

Финансовые инструменты - учетная политика в связи с введением в действие МСФО (IFRS) 9

С 1 января 2018 года НКО применила МСФО (IFRS 9) «Финансовые инструменты». МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39 для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. НКО не пересчитывала сравнительные данные при переходе на МСФО (IFRS) 9, поэтому изменения были учтены на дату первоначального применения (1 января 2018 года) и представлены в промежуточном отчете об изменениях в капитале за шесть месяцев, заканчивающихся 30 июня 2018 года.

Ключевые условия оценки

В зависимости от их классификации финансовые инструменты отражаются в отчетности по справедливой или амортизированной стоимости, как описано ниже.

Справедливая стоимость - это цена, которая будет получена от продажи актива или уплачена при передаче обязательства в результате сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка на дату проведения оценки. Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит либо на основном рынке актива или обязательства, либо в отсутствие основного рынка на наиболее выгодном рынке для актива или обязательства. Справедливая стоимость представляет собой текущую цену предложения по финансовым активам или текущую цену спроса на финансовые обязательства. Финансовый инструмент рассматривается как котируемый на активном рынке, если котировки регулярно и в любой момент времени доступны по данным биржи или другого учреждения, и эти цены представляют собой фактические и регулярно совершаемые рыночные операции на постоянной основе. Методы оценки используются для оценки справедливой стоимости определенных финансовых инструментов, для которых информация о ценах на внешнем рынке недоступна. К таким методам оценки относятся модели дисконтированных денежных потоков, модели, основанные на недавних транзакциях между независимыми участниками рынка или анализ финансовых показателей объектов инвестиции. Методы оценки могут требовать предположений, которые не поддерживаются наблюдаемыми рыночными данными.

Амортизированная стоимость представляет собой сумму, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, - разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения; и, применительно к финансовым активам, скорректированную с учетом оценочного резерва под убытки.

Валовая балансовая стоимость финансового актива представляет собой амортизированную стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Метод эффективной процентной ставки представляет собой метод, применяемый для расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства, а также для распределения и признания процентной выручки или процентных расходов в составе прибыли или убытка на протяжении соответствующего периода. Эффективная процентная ставка - ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого

срока действия финансового актива или финансового обязательства точно до валовой балансовой стоимости финансового актива или до амортизированной стоимости финансового обязательства.

Финансовые активы

С 1 января 2018 года НКО классифицирует финансовые активы в следующие категории:

- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.

Классификация и последующая оценка долговых финансовых активов зависят от:

- 1) бизнес-модели, используемой Группой для управления активом; и
- 2) характеристик денежных потоков по активу.

В 2017 году НКО классифицировал финансовые активы в следующие категории:

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

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

Первоначальное признание финансовых инструментов

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

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

Амортизированная стоимость финансовых инструментов

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

Метод эффективной ставки процента представляет собой метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (либо группы финансовых активов или финансовых обязательств) и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода. Эффективная ставка процента представляет собой ставку,

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

Прекращение признания финансовых активов

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

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

В случае, если НКО передала свои права на получение денежных поступлений от актива или не передала, но и не сохранила практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передала контроль над активом, такой актив и дальше признается в размере продолжающегося участия Компании в этом активе. Продолжение участия в активе, которое принимает форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений следующих величин: первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате НКО.

Реклассификации

Финансовые активы не подлежат реклассификации после их первоначального признания за исключением случаев, когда Группа изменила бизнес-модель по управлению финансовыми активами.

Финансовые обязательства не подлежат реклассификации после их первоначального признания.

Средства в других кредитных организациях

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

Обесценение финансовых активов

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора, ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе посредством корректировки созданного резерва.

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Стоимость обесценившихся финансовых активов напрямую не уменьшается.

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

Финансовые обязательства

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

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

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

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

Взаимозачеты финансовых инструментов

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

Основные средства

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

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

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

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

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

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

Амортизация

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

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

Земля имеет неограниченный срок полезной службы и амортизации не подлежит.

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

Нематериальные активы

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

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

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

Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 1 до 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

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

Обесценение нефинансовых активов

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

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

Операционная аренда - НКО в качестве арендатора

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

Уставный капитал и безвозмездное финансирование

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

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

Условные активы и обязательства

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

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

Резервы

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

Налогообложение

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

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

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

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

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

Отражение доходов и расходов

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

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

Вознаграждение сотрудников и отчисления в фонды социального страхования

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

Иностранная валюта

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

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

Переход на новые или пересмотренные стандарты

Принятие МСФО (IFRS) 9. НКО приняла МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с датой перехода 1 января 2018 г., что привело к изменениям в учетной политике по признанию, классификации и оценке финансовых активов и обязательств и обесценения финансовых активов.

НКО выбрала подход без пересчета сравнительных показателей и признала корректировки балансовой стоимости финансовых активов и обязательств на дату первого применения в составе нераспределенной прибыли на начало текущего периода. Следовательно, пересмотренные требования МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» применялись только к текущему периоду. Информация, раскрытая за сравнительный период, повторяет раскрытие информации в предыдущий год.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9 оказал влияние на отчетность НКО в части резерва по обесценению финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости (таким денежными средствами, средствами в других кредитных организациях и прочие финансовые активы). Резерв посчитан в соответствии с моделью ожидаемых кредитных убытков (далее - ОКУ) по МСФО (IFRS) 9, которая отличается от модели понесенных убытков по МСФО (IAS) 39. Это привело к увеличению резерва по обесценению на 1 января 2018 года в сумме 42 тысячи рублей.

Ниже приводится сверка балансовой стоимости согласно МСФО (IAS) 39 и остатков, отраженных согласно МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года:

Финансовые активы	Оценка согласно МСФО (IAS) 39		Переклассификация	Переоценка		Оценка согласно МСФО (IFRS) 9	
	Категория	Сумма		ОКУ	Прочее	Сумма	Категория
Денежные средства и их эквиваленты	Кредиты и дебиторская задолженность	23 771	-	(4)	-	23 767	Амортизированная стоимость
Обязательные резервы на счетах в Банке России	Кредиты и дебиторская задолженность	6	-	-	-	6	Амортизированная стоимость
Средства в других кредитных организациях	Кредиты и дебиторская задолженность	79 337	-	(38)	-	79 299	Амортизированная стоимость
Прочие финансовые активы	Кредиты и дебиторская задолженность	11 687	-	-	-	11 687	Амортизированная стоимость
Итого финансовых активов		114 801	-	(42)	-	114 759	

Ниже представлено влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на капитал НКО:

	Капитал
Нераспределенная прибыль	
Исходящий остаток в соответствии с МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 года)	(82 341)
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 по Средствам в других банках	(42)
Входящий остаток, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 г.)	(82 383)
Итого входящий остаток, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 г.)	(82 383)
Итого изменение в капитале вследствие применения требований МСФО (IFRS) 9	(42)

В таблице ниже представлена сверка совокупной суммы входящих остатков резервов на возможные потери денежным средствам и их эквивалентам, средствам в других кредитных организациях начисленных в соответствии с МСФО (IAS) 39, и резервов под ожидаемые кредитные убытки, начисленных в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

	Резервы на возможные потери, начисленные в соответствии с МСФО (IAS) 39/ МСФО (IAS) 37 по состоянию на 31 декабря 2017 года	Переоценка	ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года
Денежные средства и их эквиваленты	-	(4)	(4)
Средства в других кредитных организациях	-	(38)	(38)

МСФО (IFRS) 15 Выручка по договорам с покупателями

Согласно МСФО (IFRS) 15 выручка признается в сумме, отражающей возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю. Данный стандарт не применяется в отношении выручки по финансовым инструментам и договорам лизинга и, соответственно, не оказывает влияние на большую часть статей выручки НКО, включая процентные доходы в отношении которых применяются МСФО (IFRS 9) «Финансовые инструменты». В результате, применение данного стандарта не повлияет на значительную часть дохода НКО.

До начала применения МСФО (IFRS) 15, была выполнена оценка переменного возмещения на основе исторических данных. В соответствии с МСФО (IFRS) 15 выручка отражается лишь в той мере, в которой отсутствует высокая вероятность значительного уменьшения выручки после устранения неопределенности, связанной с переменным возмещением. НКО применила данное требование при оценке переменного возмещения и пришла к выводу, что влияние на финансовую отчетность не является существенным.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Наличные средства	42 031	17 405
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	61	141
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других кредитных организациях Российской Федерации	770	6 225
За вычетом: резерва под обесценение	(1)	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	42 861	23 771

Ниже представлен анализ банков-корреспондентов, а также небанковских кредитных организаций по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	Сумма	Без рейтинга	Итого
Корреспондентские счета в других банках:					
ПАО «Промсвязьбанк»	-	B2	4	-	4
ПАО БАНК «ФК ОТКРЫТИЕ»	-	B1	635	-	635
ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ»	BBB-	Ba1	10	-	10
АО "АКБ «Трансстройбанк»	-	-	-	76	76
АО «Альфа-Банк»	-	Ba1	45	-	45
Итого			694	76	770

Ниже представлен анализ банков-корреспондентов, а также небанковских кредитных организаций по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Moody's	Сумма	Без рейтинга	Итого
Корреспондентские счета в других банках:				
АО КБ «ЮНИСТРИМ»	-	-	5 360	5 360
ПАО БАНК «ФК ОТКРЫТИЕ»	B1	744	-	744
АО "АКБ «Трансстройбанк»	-	-	76	76
АО «Альфа-Банк»	Ba1	45	-	45
Итого		789	5 436	6 225

Ниже представлен анализ изменения резервов под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

	Этап 1	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2018 г.	4	4
Прекращение признания резерва в результате погашения активов	(3)	(3)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2018 г.	1	1

6. Средства в других кредитных организациях

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Депозиты в Банке России	63 123	77 556
Неснижаемые остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	1 781	1 781
За вычетом резерва под обесценение	(38)	-
Итого средств в других кредитных организациях	64 866	79 337

По состоянию на 31 декабря 2018 года в состав средств в других кредитных организациях включены наращенные проценты по депозитам в Банке России в сумме 23 тыс. рублей (на 31 декабря 2017 года: 56 тыс. рублей).

Средства в других кредитных организациях по состоянию на 31 декабря 2018 и на 31 декабря 2017 являются текущими, непросроченными.

Ниже представлен анализ текущих непросроченных средств в других банках по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Moody's	Сумма	Без рейтинга	Итого
Депозиты в Банке России	-	-	63 123	63 123
Неснижаемые остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	B1	1 781	-	1 781
Итого средств в других банках	-	1 781	63 123	64 904

Ниже представлен анализ текущих необесцененных средств в других банках по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Moody's	Сумма	Без рейтинга	Итого
Депозиты в Банке России	-	-	77 556	77 556
Неснижаемые остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	B1	1 781	-	1 781
Итого средств в других банках	-	1 781	77 556	79 337

Средства в других банках не имеют обеспечения.

Ниже представлен анализ изменения резервов под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

	Этап 1	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2018 г.	38	38
Новые активы созданные или приобретенные	-	-
Резерв под обесценение на 31 декабря 2018 г.	38	38

По состоянию на 31 декабря 2018 года у НКО имелись остатки денежных средств, превышающие 10% капитала Группы в 1 банке-контрагенте (2017 г.: 1 банке-контрагенте). Совокупная сумма этих средств составляла 63 123 тысяч рублей, или 98% от общей суммы средств, размещенных в других банках (2017 г.: 77 556 тысяч рублей, или 98% от общей суммы средств, размещенных в других банках).

7. Основные средства и нематериальные активы

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

	Кассовые кабины и мебель	Компьютерное оборудование и оргтехника	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года	44 521	9 453	4 463	58 437
Первоначальная стоимость				
Остаток на 1 января 2018 года	53 132	10 597	5 434	69 163
Приобретение	6 695	341	183	7 219
Остаток на 31 декабря 2018 года	59 827	10 938	5 617	76 382
Накопленная амортизация				
Остаток на 1 января 2018 года	(8 611)	(1 144)	(971)	(10 726)
Начисление	(5 635)	(3 586)	(669)	(9 890)
Остаток на 31 декабря 2018 года	(14 246)	(4 730)	(1 640)	(20 616)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2018 года	45 581	6 208	3 977	55 766

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

	Кассовые кабины и мебель	Компьютерное оборудование и оргтехника	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года	46 189	10 950	5 146	62 285
Первоначальная стоимость				
Остаток на 1 января 2017 года	47 426	11 120	5 420	63 966
Приобретение	6 942	85	14	7 041
Выбытие	(1 236)	(608)	-	(1 844)
Остаток на 31 декабря 2017 года	53 132	10 597	5 434	69 163
Накопленная амортизация				
Остаток на 1 января 2017 года	(1 237)	(170)	(274)	(1 681)
Начисление	(7 374)	(974)	(697)	(9 045)
Остаток на 31 декабря 2017 года	(8 611)	(1 144)	(971)	(10 726)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года	44 521	9 453	4 463	58 437

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

8. Прочие активы

	2018	2017
<i>Прочие финансовые активы</i>		
Гарантийные депозиты по аренде	17 763	9 346
Дебиторская задолженность	8 918	2 341
<i>Прочие нефинансовые активы</i>		
Авансовые платежи	3 806	5 491
Предоплата по налогам (кроме налога на прибыль)	673	129
Прочее	137	528
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(1 399)	(49)
Итого прочих активов	29 898	17 786

В качестве расходов от размещения средств по ставкам ниже рыночных в сумме 2 253 тысяч рублей НКО отражены суммы убытка при первоначальном признании долгосрочной дебиторской задолженности в виде беспроцентных гарантийных депозитов по договорам аренды.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих финансовых активов за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

	Этап 1	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2018 г.	-	-
Новые активы созданные или приобретенные	1 385	1 385
Резерв под обесценение на 31 декабря 2018 г.	1 385	1 385

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих нефинансовых активов в течение года, закончившегося 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года:

	Авансовые платежи	Прочее	Итого
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на 1 января 2017 года	-	94	94
Отчисления/(восстановление) резерва под обесценение в течение 2017 года		(45)	(45)
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на 31 декабря 2017 года		49	49
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января 2018 года	-	49	49
Отчисления/(восстановление) резерва под обесценение в течение 2018 года	14	(49)	(35)
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на 31 декабря 2018 года	14	-	14

У НКО отсутствует обеспечение по обесцененным активам, учтенным в составе прочих активов.

9. Средства клиентов

Средства клиентов представлены расчетными текущими счетами юридических лиц и физических лиц, индивидуальных предпринимателей.

	2018	2017
Юридические лица		
– Текущие/расчетные счета	4 275	6
Физические лица		
– Текущие счета/счета до востребования	687	-
Итого средств клиентов	4 962	6

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2018		2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Предоставление услуг	2 455	49,5%	-	-
Торговля	1 519	30,6%	-	-
Физические лица	687	13,8%	-	-
Финансовые услуги	6	0,1%	6	100,0%
Прочее	295	6,0%	-	-
Итого средств клиентов	4 962	100,0%	6	100,0%

10. Прочие обязательства

	2018	2017
<i>Прочие финансовые обязательства</i>		
Кредиторская задолженность	593	361
<i>Прочие нефинансовые обязательства</i>		
Расчеты с персоналом		
(включая резерв по неиспользованным отпускам)	2 966	1 595
Задолженность по налогам и сборам (кроме налога на прибыль)	495	68
Прочее	246	218
Итого прочих обязательств	4 300	2 242

По состоянию на 31 декабря 2018 года в составе прочих обязательств отражены сформированные резервы по неиспользованным отпускам в сумме 2 320 тыс. рублей (2017 г.: 1 587 тыс. рублей).

11. Уставный капитал и безвозмездное финансирование, предоставленное участником

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

Дополнительный капитал представляет собой средства, полученные от акционеров.

В соответствии с решениями единственного участника Компании ее чистые активы были увеличены в течение 2017 года на 100 000 тысяч рублей за счет предоставления материнской компанией безвозмездного финансирования в виде денежных средств. По состоянию на 31 декабря 2018 года общий размер помощи, полученной помощи от акционера, составил 169 430 тысяч рублей (31 декабря 2017 года: 169 430 тысяч рублей).

12. Процентные доходы

	2018	2017
Процентные доходы		
Депозиты, размещенные в ЦБ РФ	4 732	94
Гарантийные депозиты по аренде	1 451	1 073
Корреспондентские счета в других банках	3	-
Итого процентных доходов	6 186	1 167

В качестве процентных доходов за 2018 и 2017 год отражены суммы начисленной амортизации соответственно в суммах 1 451 тысяч рублей и 1 073 тысяч рублей по долгосрочной дебиторской задолженности в виде беспроцентных гарантийных депозитов по договорам аренды НКО.

13. Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой

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

14. Комиссионные доходы и расходы

	2018	2017
Комиссионные доходы		
Комиссии за проведение операций с валютными ценностями	1 737	1 454
Комиссии по расчетно-кассовым операциям	919	113
Комиссии за прочие операции с юридическими лицами	659	-
Комиссии за оказание переводов	94	359
Итого комиссионных доходов	3 409	1 926
Комиссионные расходы		
Комиссии за услуги по переводам денежных средств	3 176	1 254
Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание и ведение счетов	1 759	1 471
Прочее	48	281
Итого комиссионных расходов	4 983	3 006
Чистые комиссионные расходы	(1 574)	(1 080)

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

15. Операционные расходы

В таблице ниже представлена информация об основных компонентах операционных расходов в 2018 и 2017 годах:

	За 2018 год	За 2017 год
Расходы на содержание персонала, включая страховые взносы	59 612	66 815
Арендная плата по арендованным основным средствам	37 663	26 603
Расходы на содержание основных средств, включая амортизацию	9 897	10 451
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	3 158	3 718
Расходы по налогам (кроме налога на прибыль)	1 762	2 036
Расходы на служебные командировки	1 140	1 519
Расходы от списания стоимости запасов	1 024	446
Прочие	8 405	10 027
Итого операционные расходы	122 661	121 615

Вознаграждения сотрудникам за 2018 год без учета страховых взносов составили 47 136 тыс. рублей при среднесписочной численности персонала в 38 человек (за 2017 год - 54 231 тыс. рублей и 34 человека соответственно).

16. Налог на прибыль

Текущие расходы по налогу на прибыль за 2018 год составили 1 826 тысяч рублей.

Текущая ставка налога на прибыль, применимая к большей части прибыли НКО, по состоянию на 31 декабря 2018 года составляет 20% (на 31 декабря 2017 года: 20%).

Ниже представлена сверка теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	2018 год	2017 год
Прибыль/(убыток) по МСФО до налогообложения	13 784	(23 638)
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке	2 757	(4 728)
Использование налоговых убытков, не признанных ранее	(1 802)	4 728
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу и прочие разницы	871	-
Расходы по налогу на прибыль	1 826	-

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 НКО.

	2018 год	Изменение, отраженное в прибылях и убытках	Влияние первого применения МСФО (IFRS)	2017
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу				
Резервы под обесценение средств в других банках	8	-	8	-
Прочие активы	572	572	-	-
Амортизация основных средств	86	86	-	-
Амортизация нематериальных активов	5	5	-	-
Налоговый убыток	13 175	(1 802)	-	14 977
Прочие обязательства	20	20	-	-
Общая сумма отложенных налоговых активов	13 866	(1 119)	8	14 977
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу				
Основные средства	(572)	(572)	-	-
Нематериальные активы	(37)	(37)	-	-
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(609)	(609)	-	-
Итого чистый отложенный налоговый актив	13 257	(1 728)	8	14 977
Непризнанные налоговые активы	(13 257)	1 728	(8)	(14 977)
Признанные налоговые обязательства	-	-	-	-

	2017	Изменение, отраженное в прибылях и убытках	2016
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Налоговый убыток	14 977	4 728	10 249
Общая сумма отложенных налоговых активов	14 977	4 728	10 249
Итого чистый отложенный налоговый актив	14 977	4 728	10 249
Непризнанные налоговые активы	(14 977)	(4 728)	(10 249)
Признанные налоговые обязательства	-	-	-

У НКО существуют непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, в сумме 13 175 тысяч рублей (2017 г.: 14 977 тысяч рублей).

17. Управление рисками

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

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

Целью управления рисками и достаточностью капитала является:

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

Задачами системы управления рисками и достаточностью капитала являются:

- выявление, оценка, агрегирование существенных рисков НКО и контроль за их уровнем;
- обеспечение эффективного распределения ресурсов для оптимизации соотношения риска/доходности НКО;
- оценка достаточности капитала для покрытия существенных рисков;
- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки существенных рисков, тестирования устойчивости НКО по отношению к внутренним и внешним факторам риска, ориентиров стратегии развития бизнеса НКО, требований Банка России к достаточности капитала;
- обеспечение единого понимания рисков на уровне НКО и стратегического планирования с учетом уровня принимаемого риска.

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

НКО формирует управленческую отчетность по рискам, позволяющую руководителям подразделений и органам управления принимать взвешенные управленческие решения в области управления рисками. Методы подготовки отчетности ориентируются в большей степени на активное принятие решений (т.е. ориентированы на перспективу), а не только на констатацию фактов после

совершенных событий. Отчетность содержит данные, позволяющие рассматривать все рискованные позиции в целом по НКО с необходимым уровнем детализации.

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

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

К существенным (базовым) рискам НКО относят:

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

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

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

Кредитный риск

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

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

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

Рыночный риск

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

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

Подверженность валютному риску связана с открытыми позициями по валютным инструментам, которые чувствительны к риску неблагоприятного изменения обменных курсов валют. Система

управления валютным риском включает установление лимитов в отношении уровня принимаемого риска и ежедневный контроль за их соблюдением.

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

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

В таблице ниже представлена информация о видах и степени концентрации рисков в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	27 630	5 667	6 005	3 559	42 861
Обязательные резервы на счетах в Банке России	6	-	-	-	6
Средства в других кредитных организациях	64 866	-	-	-	64 866
Основные средства	51 789	-	-	-	51 789
Нематериальные активы	3 977	-	-	-	3 977
Текущие налоговые активы	4 870	-	-	-	4 870
Прочие активы	28 393	144	1 285	76	29 898
Итого активов	181 531	5 811	7 290	3 635	198 267
Обязательства					
Средства клиентов	4 962	-	-	-	4 962
Прочие обязательства	3 848	237	215	-	4 300
Итого обязательств	8 810	237	215	-	9 262
Чистая балансовая позиция	172 721	5 574	7 075	3 635	189 005

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

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

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

	2018		2017	
	Воздействие на прибыль или убыток до налогообложения	Воздействие на капитал	Воздействие на прибыль или убыток до налогообложения	Воздействие на капитал
Рост валютного курса на +10%				
Доллары США	557	446	221	177
Евро	707	566	453	362
Снижение валютного курса на -10%				
Доллары США	(557)	(446)	(221)	(177)
Евро	(707)	(566)	(453)	(362)

Операционный риск

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

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

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

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

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

Риск потери ликвидности

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

НКО как расчетная небанковская кредитная организация обязана соблюдать установленный ЦБ РФ норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств (Н15). По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года значение указанного норматива составило 1 343,6% и 5 817,5% соответственно при установленном Банком России минимально допустимом значении в 100%.

В таблице ниже представлен анализ недисконтированных потоков по финансовым обязательствам НКО по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	До востребования и менее 1 месяца	Итого
Обязательства		
Средства клиентов	4 962	4 962
Прочие обязательства	593	593
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	5 555	5 555

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

	До востребования и менее 1 месяца	Итого
Обязательства		
Средства клиентов	6	6
Прочие обязательства	361	361
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	367	367

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

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам до погашения активов и обязательств НКО по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Срок не определен	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	42 861	-	-	-	-	42 861
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	6	6
Средства в других кредитных организациях	64 866	-	-	-	-	64 866
Основные средства,	-	-	-	51 789	-	51 789
Нематериальные активы	-	-	-	3 977	-	3 977
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	4 870	4 870
Прочие активы	12 135	-	-	17 763	-	29 898
Итого активов	119 862	-	-	73 529	4 876	198 267
Обязательства						
Средства клиентов	4 962	-	-	-	-	4 962
Прочие обязательства	1 980	-	2 320	-	-	4 300
Итого обязательств	6 942	-	2 320	-	-	9 262
Чистый разрыв ликвидности	112 920	-	(2 320)	73 529	4 876	189 005
Совокупный разрыв ликвидности	112 920	112 920	110 600	184 129	189 005	

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Срок не определен	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	23 771	-	-	-	-	23 771
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	6	6
Средства в других кредитных организациях	79 337	-	-	-	-	79 337
Основные средства	-	-	-	53 974	-	53 974
Нематериальные активы	-	-	-	4 463	-	4 463
Прочие активы	7 237	1 583	30	8 936	-	17 786
Всего активов	110 345	1 583	30	67 373	6	179 337
Обязательства						
Средства клиентов	6	-	-	-	-	6
Прочие обязательства	635	20	1 587	-	-	2 242
Всего обязательств	641	20	1 587	-	-	2 248
Чистый разрыв ликвидности	109 704	1 563	(1 557)	67 373	6	177 089
Совокупный разрыв ликвидности	109 704	111 267	109 710	177 083	177 089	

Прочие риски

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

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

Страновой риск - риск возникновения у НКО убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

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

18. Управление капиталом

Управление капиталом НКО имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных ЦБ РФ; обеспечение способности Компании функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 12% в соответствии с требованиями Банка России. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного ЦБ РФ, осуществляется ежедневно по прогнозным и фактическим данным, а также с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые контролируются Правлением НКО.

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

	2018	2017
Основной капитал	172 424	171 780
Дополнительный капитал	9 212	-
Итого нормативного капитала	181 636	171 780

Норматив достаточности собственных средств (капитала) НКО по состоянию на 31 декабря 2018 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным Банком Российской Федерации, составил 80,1% (2017 г.: 134,2%). Минимально допустимое значение установлено Центральным Банком Российской Федерации в размере 12%.

19. Условные обязательства

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2018 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция НКО в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана контролирующими органами. Руководство полагает, что НКО начислила все соответствующие налоги.

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

	2018	2017
Менее 1 года	43 121	20 093
От 1 до 5 лет	98 320	39 486
Итого обязательств по операционной аренде	141 441	59 579

20. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой финансовый инструмент может быть обменян в рамках операции между заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов НКО не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным финансовым инструментом.

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

Ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов НКО по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года:

	2018		2017	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы	134 414	135 016	114 801	115 570
Денежные средства и их эквиваленты	42 861	42 861	23 771	23 771
Обязательные резервы на счетах в Банке России	6	6	6	6
Средства в других кредитных организациях	64 866	64 866	79 337	79 337
Прочие финансовые активы	26 681	27 283	11 687	12 456
Финансовые обязательства	5 555	5 555	367	367
Средства клиентов	4 962	4 962	6	6
Прочие финансовые обязательства	593	593	361	361

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

По мнению руководства НКО оценочная справедливая стоимость статей «Средства в других кредитных организациях» и «Прочие заемные средства» существенно не отличалась по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года от их балансовой стоимости, что объясняется краткосрочным характером данных активов/ обязательств - до востребования или на срок до одного месяца (см. Примечание 17 в отношении раскрытия информации по категориям активов/ обязательств по срокам погашения).

Финансовые инструменты, отраженные по статьям «Прочие финансовые активы» и «Прочие финансовые обязательства» также характеризуются приближенностью их текущей стоимости к справедливой стоимости ввиду их краткосрочного характера, за исключением гарантийных депозитов по аренде (на срок до 5 лет), разница между балансовой и справедливой стоимостью которых формирует непризнанный доход в сумме 602 тыс. рублей на 31 декабря 2018 года и 769 тыс. рублей на 31 декабря 2017 года.

Для целей представления информации согласно МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» об иерархии по справедливой стоимости финансовых инструментов руководство НКО относит указанные выше финансовые активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года, за исключением денежных средств и их эквивалентов (первый уровень, 42 861 тыс. рублей на 31 декабря 2018 года и 23 771 тыс. рублей на 31 декабря 2017 года) к третьему уровню иерархии.

	2018 год			2017 год		
	1-ый уровень	2-ый уровень	3-ый уровень	1-ый уровень	2-ый уровень	3-ый уровень
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	42 861	-	-	23 771	-	-
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	6	-	-	6
Средства в других кредитных организациях	-	-	64 866	-	-	79 337
Прочие финансовые активы	-	-	26 681	-	-	11 687
Финансовые обязательства						
Средства клиентов	-	-	4 962	-	-	6
Прочие финансовые обязательства	-	-	593	-	-	361

Переводов финансовых инструментов между уровнями иерархии справедливой стоимости в течение 2018 и 2017 годов не осуществлялся.

Обязательные резервы на счетах в Банке России, средства в других кредитных организациях и финансовые активы, входящие в состав прочих активов отражены в отчете о финансовом положении по амортизированной стоимости, за вычетом резерва под обесценение. Оценка резервов на обесценение включает в себя анализ риска, присущего различным видам задолженности, на основании таких факторов, как текущая ситуация в экономическом секторе должника и контрагента, финансовое положение каждого должника, а также полученные гарантии. Таким образом, резерв на обесценение задолженности в достаточной степени отражает сумму необходимой стоимостной корректировки, учитывающей влияние риска. Для гарантийных депозитов, ввиду долгосрочного характера данных активов, включенных в состав прочих финансовых активов, справедливая стоимость представляет собой текущую стоимость расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных по соответствующим рыночным ставкам на конец года (ставка на 31 декабря 2018 года составляет 9,67% (2017 г.: ставка составляет 9,74%)).

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

21. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 9 «Финансовые инструменты» НКО относит свои финансовые активы в следующие категории: 1) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; 2) финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости; 3) инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

В то же время, в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» НКО раскрывает различные классы финансовых инструментов.

Все финансовые активы НКО по состоянию на 31 декабря 2018 года, относятся к категории финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2017 года. В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» НКО относит свои финансовые активы в следующие категории: 1) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, 2) ссуды и дебиторская задолженность, 3) инвестиции, удерживаемые до погашения, 4) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Все финансовые активы НКО по состоянию на 31 декабря 2017 года, за исключением денежных средств и их эквивалентов в сумме 23 771 тысяча рублей, относящихся к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, классифицированы руководством НКО в категорию ссуд и дебиторской задолженности и отражаются по амортизированной стоимости.

22. Операции со связанными сторонами

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года остаток по статье «Средства клиентов» отчета о финансовом положении представлен средствами на расчетном счете в НКО материнской компании Евродивисас С.А. на сумму в 6 тысяч рублей.

В течение 2017 года на основании решений единственного учредителя чистые активы НКО были увеличены на 100 000 тысяч рублей в результате предоставления НКО безвозмездного финансирования в денежной форме.

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

	2018	2017
	Расходы	Расходы
Краткосрочные выплаты:		
- Заработная плата	13 093	19 023
- Прочие вознаграждения и компенсации (в том числе премиальные вознаграждения)	1 624	26
- Выплаты в неденежной форме	159	179
- Взносы на социальное обеспечение	2 877	3 390
Итого	17 753	22 618

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



Топалиди О.В.,
Председатель Правления

22 февраля 2019 года




Луценко Е.С.
Главный бухгалтер

Всего прошито и скреплено
печатью 38 листов

Партнер
АО «БДО Юникон»
А.А. Тарадов

10.04.2019 г.

