

## **1 Введение**

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, в отношении АО НКО «Частный РКЦ» (далее - НКО).

НКО зарегистрирована и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. АО НКО «Частный расчетно-кассовый центр» — это небанковская кредитная организация, созданная в форме закрытого акционерного общества в соответствии с требованиями российского законодательства.

**Основная деятельность.** Основным видом деятельности НКО являются банковские операции со средствами в рублях и иностранной валюте на территории Российской Федерации: открытие и ведение банковских счетов юридических лиц, осуществление расчетов по поручению юридических лиц, кассовое обслуживание юридических лиц, купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме. НКО работает на основании банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее - ЦБ РФ), с 2002 года.

**Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности.** НКО зарегистрирована по следующему адресу: Россия, 115093, г. Москва, ул. Большая Серпуховская, д.31, стр.14.

**Валюта представления отчетности.** Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее - тысячах рублей).

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

НКО осуществляет основную часть своей деятельности на территории Российской Федерации (далее - РФ).

В промежуточной отчетности анализ экономической среды за 6 месяцев 2018 года не проводился.

## **3 Основы представления отчетности**

Финансовая отчетность НКО подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), т.е. соответствует всем требованиям действующих МСФО и интерпретаций Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности, обязательных к применению на дату составления отчетности. НКО ведет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие во всех существенных аспектах МСФО.

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

Некоторые новые МСФО стали обязательными для НКО с 1 января 2018 года. Изменения в учетной политике не повлияли на размер нераспределенной прибыли и корректировки не требуют.

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

Вопросы, требующие наилучшей оценки и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в Примечании 4.

#### 4 Принципы учетной политики

##### Основы представления отчетности

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - МСФО) на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку активов, имеющихся в наличии для продажи, и финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в финансовой отчетности, если не оговорено иное (см. Примечание 6 «Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации»).

##### Ключевые методы оценки

Финансовые инструменты отражаются по первоначальной стоимости, справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

**Первоначальная стоимость** представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов, или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевыми инструментами, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, поставочных производных финансовых инструментов, базисным активом по которым являются такие некотируемые долевыми инструментами.

**Затраты по сделке** являются дополнительными затратами, непосредственно связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждения и комиссии, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам; сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

**Справедливая стоимость** – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на общих условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добросовестной основе. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке. В отношении активов и обязательств с взаимно компенсирующим риском НКО может использовать среднерыночные цены для определения справедливой стоимости позиций с взаимно компенсирующими рисками и применять к чистой открытой позиции соответствующую цену спроса или цену предложения. Финансовый инструмент является котируемым на активном рынке, если котировки можно свободно и регулярно получить на бирже или от другой организации, при этом такие котировки представляют собой результат реальных и регулярных сделок, осуществляемых на рыночных

**Амортизированная стоимость** представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая начисленные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей активов и обязательств.

##### Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Средства, в отношении которых имеются ограничения по их использованию, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по справедливой стоимости.

#### **Средства в других банках**

Средства в других банках отражаются, когда НКО предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у НКО отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости.

#### **Основные средства и улучшения арендованного имущества**

Основные средства отражены по стоимости приобретения, либо по переоцененной стоимости, как отмечено ниже, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценения (там, где это необходимо). Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупном доходе. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой реализуемой стоимости актива и ценности его использования.

Улучшения арендованного имущества и оборудование отражаются по стоимости приобретения, за вычетом накопленного износа.

Расходы по незначительному ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

В случае обесценения улучшений арендованного имущества и оборудования они списываются до наибольшей из стоимости, получаемой в результате использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости относится на счета прибыли и убытков. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имел место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

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

#### **Амортизация.**

Амортизация по группам компонентов улучшений арендованного имущества и оборудования рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение срока полезного использования актива с применением следующих годовых норм амортизации:

Офисное и компьютерное оборудование	33,33%
Прочее оборудование	6%
Нематериальные активы	20%

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. Если НКО намерена использовать актив до конца физического срока его эксплуатации, то остаточная стоимость актива равна нулю. Остаточная стоимость активов и срок их полезной жизни пересматриваются и, если необходимо, корректируются на каждую отчетную дату.

#### **Нематериальные активы**

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

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 3-х до 10-ти 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. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

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

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

Затраты на разработку, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется НКО и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом.

Капитализированные затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования.

#### **Операционная аренда**

Когда НКО выступает в роли арендатора, и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем НКО, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

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

#### **Финансовая аренда**

Аренда классифицируется финансовой, если она переносит все существенные риски и вознаграждения, связанные с правом собственности. Арендатор получает право собственности на имущество в конце срока аренды, договором предусмотрена возможность выкупа, период аренды составляет большую часть срока службы. Для определения величины процентных расходов по финансовой аренде был применен кумулятивный метод.

Обязательства по финансовой аренде состоят из текущего обязательства (суммы погашения основного долга в текущем году), долгосрочного обязательства (суммы погашения основного долга в период от одного до пяти лет) и финансовых расходов, представляющих собой процентные платежи по договору финансовой аренды.

#### **Средства других банков**

Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления НКО денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

#### **Средства клиентов**

Средства клиентов включают производные финансовые обязательства перед корпоративными клиентами, клиентами физическими лицами и отражаются по амортизированной стоимости.

#### **Уставный капитал и эмиссионный доход**

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, для изъяснов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом налога на прибыль.

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

#### **Привилегированные акции**

Привилегированные акции НКО представляют собой акции, дивиденды по которым согласно его уставу, выплачиваются по решению общего собрания акционеров и отражаются как собственный капитал. (Привилегированные акции, дивиденды по которым выплачиваются согласно уставу или подлежат погашению на определенную дату или по усмотрению акционера, классифицируются как финансовые обязательства и отражаются в составе прочих заемных средств. Дивиденды по этим привилегированным акциям отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные расходы на основе амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.)

#### **Собственные акции, выкупленные у акционеров**

В случае, если НКО его дочерние организации выкупают акции НКО, собственный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственный капитал.

#### **Дивиденды.**

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты.

Если дивиденды владельцам долевых инструментов объявляются после отчетной даты, такие дивиденды на отчетную дату в качестве обязательств не признаются.

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

#### **Налог на прибыль.**

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, с использованием налоговых ставок и законодательных норм которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в отчете о прибылях и убытках, если только они не отражены в составе чистых активов, принадлежащих участникам, в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде непосредственно в составе чистых активов участников.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

#### **Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность.**

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

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

НКО проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

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

#### **Отражение доходов и расходов.**

Коммиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

#### **Переоценка иностранной валюты.**

Функциональной валютой НКО является валюта основной экономической среды, в которой НКО осуществляют свою деятельность. Функциональной валютой НКО и валютой представления отчетности НКО является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту по официальному курсу ЦБ РФ на соответствующую отчетную дату. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по таким операциям и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в отчете о прибылях и убытках. Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям.

Ниже приведены обменные курсы на конец соответствующего отчетного периода, использованные НКО при составлении финансовой отчетности:

30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
62,7565 рубля за 1 доллар США	57,6002 рубля за 1 доллар США
72,9921 рубль за 1 евро	58,8668 рубля за 1 евро

**Бухгалтерский учет в условиях инфляции.**

Ранее в Российской Федерации сохранялись относительно высокие темпы инфляции, и согласно МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» (МСФО 29), Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. В соответствии с МСФО 29 финансовая отчетность, составляемая в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, должна быть представлена в единицах измерения, действующих на отчетную дату. МСФО 29 указывает на неадекватность отражения результатов операционной деятельности и финансового положения в валюте страны с гиперинфляционной экономикой без внесения соответствующих корректировок в финансовую отчетность. Снижение покупательной способности денежной массы происходит такими темпами, которые делают невозможным сопоставление сумм операций и прочих событий, произошедших в разные временные периоды, даже несмотря на то, что события могут относиться к одному и тому же отчетному периоду.

Характеристики экономической ситуации в Российской Федерации указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года. Таким образом, процедуры пересчета в соответствии с МСФО 29 применяются только к активам, приобретенным или пересеченным, и обязательствам, возникшим или принятым до наступления указанной даты. Соответственно, балансовые суммы таких активов или обязательств в данной финансовой отчетности определены на основе сумм, выраженных в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002 года. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике, и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

Ниже представлены коэффициенты пересчета за период с года возникновения НКО по 2002 год включительно, рассчитанные исходя из ИПЦ:

Год	Коэффициент пересчета	Год	Коэффициент пересчета
1991	10192,945	1997	4,140
1992	885,816	1998	2,244
1993	40,734	1999	1,643
1994	12,990	2000	1,368
1995	5,599	2001	1,151
1996	4,595	2002	1,000

**Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления.**

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.

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

**Отчисления во внебюджетные фонды.** НКО осуществляет отчисления в отношении своих сотрудников в Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования РФ, Фонд обязательного медицинского страхования РФ и Фонд занятости РФ. Эти расходы учитываются по мере возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

**Отчетность по сегментам.** Сегмент – это идентифицируемый компонент НКО, связанный либо с предоставлением продуктов и услуг (сегмент деятельности), либо с предоставлением продуктов и услуг в конкретной экономической среде (географический сегмент), которому

присущи риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других сегментов. Сегмент подпадает отдельному раскрытию в финансовой отчетности, если большая часть его доходов формируется за счет продаж внешним покупателям и с его доходов, финансовый результат или активы составляют не менее 10% от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов. Сегментная информация подлежит отдельному раскрытию только в случае, если ценные бумаги НКО свободно обращаются на ОРЦБ (включены хотя бы одним организатором торговли в котировальные листы первого или второго уровня).

## 5 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

ЧКО производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения 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:

**Налоговое законодательство.** Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований.

**Справедливая стоимость финансовых инструментов.** Справедливая стоимость представляет собой стоимость, на которую финансовый инструмент можно обменять в ходе сделки между заинтересованными сторонами, отличной от вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим показателем справедливой стоимости является рыночная цена. Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится на основе доступной рыночной информации, если такая имеется, и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночных данных в целях расчета справедливой стоимости требуется профессиональное суждение. Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, которые не котируются на активных рынках, определяется с применением методик оценки. Насколько это применимо, в моделях используется только имеющаяся информация, однако некоторые области требуют оценки руководства. Изменения в оценке этих факторов могут повлиять на отражаемую в отчетности справедливую стоимость. Российская Федерация все еще имеет некоторые характерные черты развивающегося рынка, а экономические условия все еще ограничивают объемы деятельности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать сделки по ликвидационной стоимости и, таким образом, не представлять справедливую стоимость финансовых инструментов.

**Уровень достаточности капитала.** Уровень достаточности капитала рассчитывается в соответствии с требованиями Международной конвергенции оценки капитала и стандартов, применяемых к капиталу (принята в июле 1988 года, пересмотрена в ноябре 2006 года) (или «Базельским соглашением»). Эти требования допускают возможность различных трактовок и при принятии решения о включении, исключении и/или классификации значений при расчете уровня достаточности капитала требуют применения профессионального суждения руководства, в частности при учете внебалансовых обязательств.

**Принцип непрерывно действующего предприятия.** Руководство считает, что НКО будет продолжать свою деятельность, по крайней мере, в течение двенадцати месяцев после окончания отчетного периода, и подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующего предприятия. Данная финансовая отчетность не включает каких-либо корректировок, которые могли бы понадобиться в случае, если НКО не сможет продолжить свою деятельность на непрерывной основе.

## 6 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, реклассификации

**МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»** НКО применила МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», выпущенный в июле 2014 года с даты вступления в силу 1 января 2018 года.



Требования МСФО (IFRS) 9 существенно отличаются от требований МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Новый стандарт вносит фундаментальные изменения в учет финансовых активов и некоторые особенности учета финансовых обязательств.

Основные изменения в учетной политике НКО, связанные с применением МСФО (IFRS) 9, заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода (ССЧПДС), и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (ССЧПУ).
- Классификация деловых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами предприятия и от того, включают ли предсумметричные дозасром потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы долга и процентов («SPPI»). Если долговой инструмент удерживается для получения контрактных денежных потоков, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов, удерживаемые в портфеле, одновременно для сбора потоков денежных средств от активов и продажи активов, относятся к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные финансовые инструменты). Встроенные производные финансовые инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы долга и процентов. Методы классификации финансовых активов по МСФО (IFRS) 9 раскрыты ниже в данном Примечании.
- Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять необратимое решение об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не относится к категории «предназначенных для торговли». Если же долевой инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости отражаются в составе прибыли или убытка.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к предприятию раскрывать в составе прочего совокупного дохода эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Методы классификации финансовых обязательств по МСФО (IFRS) 9 раскрыты ниже в данном Примечании.
- МСФО (IFRS) 9 заменяет модель расчета резерва понесенных кредитных убытков на модель ожидаемых кредитных убытков (ECL). Модель предусматривает подход «трех стадий», основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что НКО, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными, должна отражать резервы, равные ожидаемым кредитным убыткам за двенадцать месяцев (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита. Новая модель обесценения применяется также к определенным кредитным обязательствам и контрактам финансовой гарантии, но не к инвестициям в долевые инструменты.

- В требования к учету хеджирования были внесены поправки, позволяющие более точно увязывать учет с управлением рисками. Стандарт предоставляет предприятиям выбор учетной политики между применением требований учета хеджирования МСФО (IFRS) 9 и продолжением применения МСФО (IAS) 39, поскольку в настоящее время стандарт не регламентирует учет макрохеджирования. Банк решил продолжить применение требований учета хеджирования по МСФО (IAS) 39.

**Переход.** Изменения в учетной политике, возникающие в результате принятия МСФО (IFRS) 9, были применены ретроспективно, за исключением случаев, описанных ниже.

- Данные предыдущих периодов не были пересчитаны. Различия в балансовой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств, возникающих в результате принятия МСФО (IFRS) 9, отражаются в нераспределенной прибыли и резервах по состоянию на 1 января 2018 года. Соответственно, информация за 2017 год не отражает требований МСФО (IFRS) 9 и, следовательно, не является сопоставимой с информацией, представленной за 2018 год в соответствии с МСФО (IFRS) 9.
- Следующие оценки были сделаны на основе фактов и обстоятельств, существовавших на дату первоначального применения:
  - определения бизнес-модели, которая применяется для управления финансовым активом;
  - отнесение и аннулирование предыдущих отнесений определенных финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по ССЧПУ;
  - отнесение определенных инвестиций в долговые инструменты, не предназначенные для торговли, в оцениваемые по ССЧПСД;
  - для финансовых обязательств, классифицированных по ССЧПУ, определение того, может ли отражение последствий изменений кредитного риска финансового обязательства в прочем совокупном доходе создавать или увеличивать учетное несоответствие в отчете о прибылях и убытках.
- Если долгосрочные ценные бумаги на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9 имели низкий кредитный риск, то предполагается, что кредитный риск по активу не увеличился значительно с момента его первоначального признания. Финансовый инструмент имеет низкий риск невыполнения обязательств, если заемщик способен выполнить свои контрактные обязательства по денежным потокам в ближайшей перспективе, а неблагоприятные изменения экономических и деловых условий в долгосрочной перспективе могут, но не обязательно, уменьшить способность заемщика выполнить свои обязательства по договору.

Учетная политика по классификации финансовых инструментов согласно МСФО (IFRS) 9 изложена в Примечании 4. Применение этой политики привело к реклассификациям, изложенным в таблице выше и описанным ниже.

- Портфель, состоящий из краткосрочных кредитов банкам и средств, размещенных по договорам обратного репо (учитываемых по статьям финансовой отчетности Денежные средства и их эквиваленты, Средства в банках и Кредиты и авансы клиентам), учитывались ранее по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 39. Уточнена и изменена бизнес-модель в отношении портфеля по состоянию на 1 января 2018 года и классифицированы соответствующие финансовые активы как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Кроме того, НКО отнесла финансовые обязательства, связанные с этими финансовыми активами, в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток для устранения несоответствия в учете, которое в противном случае возникло бы.
- Определенные долговые ценные бумаги, принадлежащие Банку, отнесены к ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убытки. Банк владеет данными активами для управления ликвидностью и максимального увеличения прибыли. Прибыль состоит из контрактных денежных потоков, а также доходов и убытков

от продажи финансовых активов. НКО считает, что в соответствии с МСФО (IFRS) 9 данные финансовые активы должны быть разделены на торговый портфель и портфель, целью которого является получение ко-трактных денежных потоков.

Применение МСФО (IFRS) 15. НКО применила МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» с даты вступления в силу 1 января 2018 года, но это не оказало существенного влияния.

Приведенные ниже поправки к стандартам стали применимы для НКО, начиная с 1 января 2018 года, но не оказали существенного влияния.

- **Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях»** (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- **Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» - Поправки к МСФО (IFRS) 4** (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу в зависимости от выбранного подхода - для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты для организаций, которые выбрали вариант временного исключения или, когда организация впервые применит МСФО (IFRS) 9 для организаций, которые выбрали подход наложения).
- **Ежегодные усовершенствования МСФО, 2014-2016 гг.** (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу в части применения поправок к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 - для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты).
- **Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения»** (выпущено 8 декабря 2016 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты).
- **Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы в состав или из состава инвестиционной недвижимости»** (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты).

## 7 Денежные средства и их эквиваленты

(в тысячах российских рублей)	30.06.2018	31.12.2017
Наличные средства	428	629
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	13 400	11 003
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>13 828</b>	<b>11 632</b>

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 22.

## 8 Основные средства и нематериальные активы

### Основные средства

	Компьютерное оборудование и оргтехника	Офисное оборудование	Прочее оборудование	Итого
Остаточная стоимость на 31.12.2016 г.	-	14	-	14
Первоначальная стоимость				
Остаток на начало 2017 года	34	81	-	115

Поступления	-	-	-	-
Выбытие	-	-	-	-
Остаток на конец 2017 года	34	81	-	115
Накопленная амортизация				
Остаток на начало 2017 года	34	67	-	101
Амортизационные отчисления за год	-	6	-	6
Выбытия	-	-	-	-
Остаток на конец 2017 года	34	73	-	107
Остаточная стоимость за 31.12.2017 г.	-	8	-	8
Первоначальная стоимость				
Остаток на начало 2018 года	34	81	-	115
Поступления	-	-	-	-
Выбытие	-	-	-	-
Остаток на 30.06.2018 года	34	81	-	115
Накопленная амортизация				
Остаток на начало 2018 года	34	73	-	107
Амортизационные отчисления за год	-	3	-	6
Выбытия	-	-	-	-
Остаток на 30.06.2018 года	34	76	-	110
Остаточная стоимость за 30.06.2018 г.	-	5	-	5

## Нематериальные активы

	Фирменные наименования	Компьютерное программное обеспечение	ИМА в процессе разработки	Всего
Балансовая стоимость на 31.12.2016	7	-	-	7
Поступления	-	-	-	-
Амортизация	1	-	-	1
Прочие изменения	-	-	-	-
Балансовая стоимость на 31.12.2017	6	-	-	6
Поступления	-	-	-	-
Амортизация	1	-	-	1
Прочие изменения	-	-	-	-
Балансовая стоимость на 30.06.2018	5	-	-	5

## 9 Прочие активы

(в тысячах российских рублей)	30.06.2018	31.12.2017
Фонд социального страхования	-	-
Прочее	26	34
Итого прочих активов	26	34

## 10 Средства клиентов

На 30 июня 2018 и 31 декабря 2017 годов средства клиентов представлены расчетными счетами юридических лиц, в т.ч. индивидуальных предпринимателей.

(в тысячах российских рублей)	2018	2017
Юридические лица	8 148	8 356
Индивидуальные предприниматели	381	298
Итого средств клиентов	8 529	8 654

Балансовая стоимость каждой категории средств клиентов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года. По состоянию на 30 июня 2018 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 8 529 тысяч рублей (на 31 декабря 2017 г.: 8 654 тысяч рублей).

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	30.06.2018		31.12.2017	
	сумма	удельный вес, %	сумма	удельный вес, %
Торговля	6 088	71,37	1540	23,15
Финансовая деятельность	3	0,04	34	0,52
Консультационные услуги	102	1,19	52	0,75
Строительство	1 854	21,73	4 506	67,73
Деятельность по организации и постановке театральных и оперных представлений, концертов и прочих сценических выступлений	260	3,05	260	3,91
прочая деятельность связанная с использованием вычислительной техники и информационных технологий/грузов	131	1,53	130	1,96
Производство фильмов	3	0,03	9,8	0,15
Прочие	89	1,04	120	1,80
Итого средств клиентов	8 529	100	6 664	100

На 30 июня 2018 года у НКО было три клиента с остатками более 10% от общей суммы клиентских средств – ООО «ДКБ», ООО «АВС-строй», «Нева-Логистик» которые в сумме составляли 69 % от общей суммы средств клиентов (на 31 декабря 2017 года у НКО был один клиент с остатками более 10% от общей суммы клиентских средств – ООО «ДКБ», которые в сумме составляли 54,54 % от общей суммы средств клиентов).

## 11 Прочие обязательства

(в тысячах российских рублей)	30.06.2018	31.12.2017
Обязательства по финансовой аренде	9	0
Прочие обязательства	192	173
Итого	192	173

## 12 Чистые активы акционеров

Номинальная стоимость объявленного, выпущенного и полностью оплаченного уставного капитала НКО составила 3 030 тысяч рублей по состоянию на 30 июня 2018 года (31 декабря 2017 г.: 3 030 тысяч рублей). В 2018 году НКО осуществляла свою деятельность как акционерное общество. Каждый акционер вправе отказаться от участия в НКО.

По состоянию на 01.07.2018 состав и структура акционеров НКО представлены в нижеследующей таблице:

№№ п/п	Наименование акционера	Номинальная стоимость акций, руб.	Доля в уставном капитале, %
1	Волков Никита Валентинович	1 515 000	50
2	Фельдман Александр Викторович	1 515 000	50
	ИТОГО	3 030 000	100

Расчет уставного капитала с учетом инфляции проводился с использованием индексов, рассчитанных нарастающим итогом на основании данных, опубликованных Госкомстатом РФ. По результатам применения индексов уставный капитал составлял 3 124 тысяч рублей на 30 июня 2018 и на 31 декабря 2017 годов.

### 13 Эмиссионный доход

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций.

### 14 Нераспределенная прибыль

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности НКО распределяет прибыль участникам в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Убыток на 30.06.2018 год составил 303 тыс. рублей (за 2017 год – убыток 1 114 тыс. рублей). В течение 2018 года непокрытый убыток по итогам 2017 года был погашен за счет сумм безвозмездного финансирования, полученного от акционера Фельдмана А.В. в сумме 1 112 тыс. рублей. Нераспределенная прибыль прошлых лет составила на 30 июня 2018 года 1 949 тыс. рублей (на 31 декабря 2017 года 1 951 тыс. рублей). Фонды НКО и погашаемый уставный капитал по российским правилам бухгалтерского учета составили на 30 июня 2018 года 5 468 тысяч рублей (на 31 декабря 2017 года 5 457 тысяч рублей).

### 15 Комиссионные доходы и расходы

(в тысячах российских рублей)	30.06.2018	30.06.2017
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по расчетным/кассовым операциям	1 434	919
Прочее		
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>1 434</b>	<b>919</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по расчетным операциям	(12)	(8)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(12)</b>	<b>(8)</b>
<b>Чистый комиссионный доход(расход)</b>	<b>1 422</b>	<b>911</b>

### 16 Административные и прочие операционные расходы

(в тысячах российских рублей)	30.06.2018	30.06.2017
Расходы по аренде основных средств	(305)	(303)

Расходы на содержание аппарата	(1 161)	(1 047)
Расходы по охране и аренде линий связи	(272)	(266)
Амортизация основных средств	(2)	-
Амортизация нематериальных активов	(1)	-
Расходы по аудиторским проверкам и публикации отчетности	(90)	(90)
Налоги, относимые на расходы	(15)	(13)
Другие расходы	(19)	(57)
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>(1 886)</b>	<b>(1 776)</b>

**17 Налог на прибыль**

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30.06.2018</b>	<b>30.06.2017</b>
Текущие расходы по налогу на прибыль	2	-
Отложенное налогообложение	-	-
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>2</b>	<b>-</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли НКО, составляет 20% (2017 г.: 20%).

**18 Прибыль(убыток) на акцию**

Базовая прибыль (убыток) на акцию определяется как отношение базовой прибыли (убытка) отчетного периода к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода и на 30.06.2018 год составила (0,5) тыс. рублей на акцию (в 2017 году убыток 1,8399 тыс. рублей на акцию). Количество обыкновенных акций в течение года не менялось и составляло 306 штук. Величина разведенной прибыли (убытка) на акцию не отличается от базовой, так как под разведением прибыли понимается ее уменьшение (увеличение убытка) в расчете на одну обыкновенную акцию в результате возможного в будущем выпуска дополнительных обыкновенных акций без соответствующего увеличения активов общества за исключением случаев, предусмотренных пунктом 7 Методических рекомендаций по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию, утвержденными приказом Министерства финансов РФ от 21 марта 2000 года № 29н, что не предусмотрено Уставом Общества.

**19 Управление финансовыми рисками**

Управление рисками НКО осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, географический, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

**Рыночный риск**

НКО подвержено воздействию рыночных рисков, связанных с открытыми позициями по валютным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Правление НКО устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

**Страновой риск**

Активы и обязательства классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства и основные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения. В результате в НКО 100% средств сгруппированы в России (в 2017 году 100% средств сгруппированы в России).

#### Валютный риск

НКО принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю на его финансовое положение и потоки денежных средств. НКО устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. По состоянию на 30.06.2018 года средства НКО были представлены только в валюте Российской Федерации.

#### Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам. НКО не подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для обслуживания депозитов «овернайт» и текущих счетов. НКО не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей уверенности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риск ликвидности управляет Правление НКО.

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств на 30 июня 2018 года по договорным срокам, оставшимся до востребования и погашения, за исключением случаев, когда существуют данные, свидетельствующие о том, что произошло обесценение каких-либо активов, и расчеты по ним будут произведены после даты, установленной соответствующими договорами. При этом в подобных случаях используется ожидаемая дата проведения расчетов. Просроченные активы классифицируются на основании ожидаемой даты погашения. Некоторые активы, не имеющие контрактного срока погашения, отнесены к категории «С неопределенным сроком».

Ниже представлена позиция НКО по ликвидности на 30 июня 2018 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	13 828					13 828
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	0				336	336
Прочие активы	26					26
Основные средства				5		5
Нематериальные активы				5		5
<b>Итого активов</b>	<b>13 854</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>10</b>	<b>336</b>	<b>14 200</b>
Обязательства						
Средств клиентов	8 529	0	0	0	0	8 529
Прочие обязательства	192					192
Итого обязательств	8 721	0	0	0	0	8 721
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>5 133</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>10</b>	<b>336</b>	<b>5 479</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>5 133</b>	<b>5 133</b>	<b>5 133</b>	<b>5 143</b>	<b>5 479</b>	

Ниже представлена позиция НКО по ликвидности на 31 декабря 2017 года:



	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 меся- цев	Более 1 года	С неопре- делен- ным сроком	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	11 632					11 632
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации					606	606
Прочие активы	34					34
Основные средства				6		6
Нематериальные активы				6		6
<b>Итого активов</b>	<b>11 666</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>14</b>	<b>606</b>	<b>12 286</b>
Обязательства						
Средства клиентов	6 654					6 654
Прочие обязательства	173					173
Сложные налоговые обязательства						0
Текущие налоговые обязательства	3					3
<b>Итого обязательств</b>	<b>6 830</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>6 830</b>
Чистый разрыв ликвидности	4 836	0	0	14	606	5 456
Совокупный разрыв ликвидности	4 836	4 836	4 836	4 850	5 456	

Активы и обязательства НКО не подвержены колебаниям процентных ставок.

## 20 Условные обязательства

### Судебные разбирательства.

По состоянию на 30 июня 2018 года НКО не участвует в каких-либо судебных разбирательствах. На основании данного факта руководство НКО считает, что риски несения потенциальных убытков отсутствуют.

**Налоговое законодательство.** Налоговое и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Интерпретация руководством законодательства в применении к операциям и деятельности НКО может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными органами.

Российские налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и определении размера налогов, и, возможно, будут оспорены операции и деятельность, которые ранее не оспаривались. Высший арбитражный суд направил в суды низшей инстанции рекомендации по пересмотру налоговых дел, представив систематизированный план действий в случае исков связанных с уплатой налогов, что, возможно, значительно повысит уровень и частоту налоговых проверок.

В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, штрафы и пени. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

Законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 1 января 1999 года, предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%.

Контролируемые операции включают операции со взаимозависимыми сторонами (в соответствии с определением Налогового кодекса Российской Федерации), все международные операции (как со связанными, так и с несвязанными сторонами), операции, в которых налогоплательщик использовал цены, отличающиеся более чем на 20% от цен, использованных для аналогичных операций тем же самым налогоплательщиком в течение короткого периода времени, и бартерные операции. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует. Арбитражная практика прошлых лет в данной сфере противоречива.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между связанными сторонами, определяются на основе фактических цен, использованных в операции. Существует возможность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования в Российской Федерации и внесения изменений в подход, применяемый налоговыми органами России, такие трансфертные цены могут быть оспорены в будущем. Учитывая краткость существующих правил трансфертного ценообразования в России, воздействие возможных исков не может быть достоверно определено, однако оно может быть существенным.

Руководство НКО считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной и что налоговые, валютные и таможенные позиции НКО будут подтверждены. Соответственно, на 30 июня 2018 года руководство не сформировало резерв по потенциальным налоговым обязательствам (2017 год: резерв не был сформирован).

#### **Обязательства по операционной аренде.**

Арендные платежи по договору аренды помещения (без права выкупа) для офиса НКО и аренде оборудования в 2018 году (шесть месяцев) составляли 306 тысячи рублей, в 2017 году 610 тысячи рублей.

### **21 Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является стоимость финансового инструмента на активном рынке.

Для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

**Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости.** Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе рыночных цен.

### **22 Операции со связанными сторонами**

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и

**АО НКО «Частный РКЦ»**

**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года**

операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Сумма на 30.06.2018	Сумма на 31.12.2017
Средства клиентов	174	137
Прочие обязательства	0	0
<b>Всего</b>	<b>174</b>	<b>137</b>

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30.06.2018	Удельный вес	31.12.2017	Удельный вес
Коммиссионные доходы (тыс.руб)	1 434		20	
В том числе полученные: от ЗАО «Восточная фодовая компания»	1	0,07	11	0,53
От ООО «Скайплат»	-	-	-	-
От ИП Фельдман А.В.	5	0,33	9	0,42
Прочие операционные доходы: Безвозмездная помощь от Фельдмана А.В.	325	22,67	1 167	33,27
Административные и прочие операционные расходы (в виде арендной платы акционерам – владельцам помещения)	(306)	16,54	(510)	17,67
<b>Всего</b>	<b>25</b>		<b>697</b>	

Ниже представлена информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому составу:

	30.06.2018		31.12.2017	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязательство
<b>Краткосрочные выплаты:</b>				
- Заработная плата	248	0	471	0
- Краткосрочные премиальные выплаты	0	0	0	0
<b>Итого</b>	<b>248</b>	<b>0</b>	<b>471</b>	<b>0</b>

Списочная численность персонала по состоянию на 01.07.2018 год составила 16 чел, в том числе основной управленческий персонал - 2 человека (Председатель Правления и главный бухгалтер). Характер выплат – заработная плата.

В 2016, 2017, 2018 годах ключевым руководителям НКО ни краткосрочные бонусы, ни долгосрочные бонусы не выплачивались.

АО НКО «Частный РКЦ»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

Председателя Правления

Герасимов В.И.

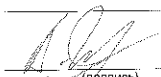
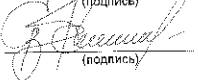
место печати

Главный бухгалтер

Крупнова С.В.

29 августа 2018 г.



  
(подпись)  
  
(подпись)

Простимулировано, пронумеровано и  
скреплено печатью 29 листов  
ООО «Макс-Аудит»

Руководитель задания

Береговой А.Ю.