

Примечания к финансовой отчетности за период, закончившийся 30 июня 2018 года

1. Введение

Небанковская кредитная организация основана и зарегистрирована в Российской Федерации в форме общества с ограниченной ответственностью в 1997 году как Общество с ограниченной ответственностью небанковская кредитная организация «Расчетный центр Финансового дома» на основании лицензии № 3309-К, выданной Банком России (далее «ЦБ РФ»).

Решением единственного участника НКО «21 ВЕК» (ООО) от 16 апреля 2013 года наименование кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «Расчетный центр Финансового Дома» было изменено на Небанковская кредитная организация «21 ВЕК» (Общество с ограниченной ответственностью).

Основная деятельность

Основным видом деятельности НКО являются открытие и ведение банковских счетов юридических лиц; осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам; кассовое обслуживание физических и юридических лиц, купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах, осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов. НКО не является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц.

По состоянию за 30 июня 2018 года НКО не имеет филиалов, представительств, дочерних и зависимых организаций.

Среднесписочная численность сотрудников НКО в первом полугодии 2018 года составила 9 человека (в 2017 году – 33 человек).

На 30.06.2018 участниками НКО являются 9 физических лиц.

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал кредитной организации до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2003 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года составляет 5 300 тысяч рублей (2017 г.: 5 300 тысяч рублей). По состоянию за 30 июня 2018 года уставный капитал полностью оплачен.

Ниже приведен список участников НКО по состоянию за 30 июня 2018:

Участник	30.06.2018		2017	
	Размер доли владения (в процентах)	Номинальная стоимость (тыс. руб.)	Размер доли владения (в процентах)	Номинальная стоимость (тыс. руб.)
Борисова Наталья Александровна	18,2%	964,60	18,2%	964,60
Денисов Александр Сергеевич	9,1%	482,30	9,1%	482,30
Капранов Николай Николаевич	9,1%	482,30	9,1%	482,30
Левша Галина Вячеславовна	9,1%	482,30	9,1%	482,30
Манаев Алексей Анатольевич	9,1%	482,30	9,1%	482,30
Маякишин Виталий Андреевич	9,1%	482,30	9,1%	482,30
Насибуллина Инна Рифхатовна	9,1%	482,30	9,1%	482,30
Мезенцев Станислав Васильевич	9,1%	482,30	9,1%	482,30

НКО «21 ВЕК» (ООО)**Финансовая отчетность за период, закончившийся 30 июня 2018 года***(в тысячах российских рублей)*

Травянко Анастасия Игоревна	9,1%	482,30	9,1%	482,30
Гуляев Роман Владимирович	0,0%	0,00	9,0%	477,00
Доли, выкупленные кредитной организацией	9,0%	477,00	0,0%	0,00
Итого:	100,0%	5 300	100,0%	5 300

Совет директоров НКО действует на основании Устава в его компетенцию входит решение вопросов общего руководства деятельностью НКО, кроме вопросов, отнесенных к исключительной компетенции общего собрания участников. Исполнительными органами НКО являются Председатель Правления (единоличный исполнительный орган) и Правление НКО (коллегиальный исполнительный орган). Председатель Правления действует на основании Устава, осуществляет руководство текущей деятельностью, не владеет долями в уставном капитале НКО.

Правление НКО действует на основании Устава, а также утвержденного общим собранием участников Положения о Правлении, руководит всей оперативной деятельностью НКО. Члены Правления не владеют долями в уставном капитале НКО.

Зарегистрированный адрес: 197110, Санкт-Петербург, Песочная набережная, дом 40, литер А, помещение 26Н, Российская Федерация.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Функциональной валютой НКО является российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

2. Экономическая среда, в которой НКО осуществляет свою деятельность

НКО осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, НКО подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Среди них, в частности, неконвертируемость российского рубля в большинстве стран за пределами Российской Федерации, относительно высокая инфляция. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Первое полугодие 2018 года для российской экономики характеризовалось восстановлением экономической активности и усилением позитивных процессов в промышленности. При этом в первом квартале 2018 года инвестиции в капитал увеличивались медленнее, чем ожидалось, а также наблюдалось сокращение объема работ в строительстве. Инвестиционная и производственная активность несколько улучшились во втором квартале. Исходя из квартальных данных Росстата, рост ВВП России по итогам первого полугодия может составить 1,5-1,6%.

Темпы роста инфляции продолжили замедление даже после заметного ослабления рубля на фоне введения санкций США в отношении России в апреле. Обильный урожай в совокупности с высокой базой прошлого года способствовали снижению показателя инфляции с 2,5% в годовом выражении на конец 2017 года до 2,3% в июне 2018 года. В первом полугодии 2018 года ЦБ РФ начал постепенный переход от «умеренно-жесткой» к «нейтральной» денежно-кредитной политике. Ключевая ставка была снижена с 7,75% по итогам 2017 года до 7,25% в июне 2018 года. Однако в связи с планируемым повышением НДС в 2019 году ЦБ РФ намерен сохранить небольшую степень жесткости денежно-

кредитных условий, чтобы ограничить неблагоприятный эффект от налогово-бюджетных мер на темпы роста цен в России.

Санкции, введенные США, ЕС и рядом других стран в отношении российских компаний, чиновников и бизнесменов, влияют на сокращение вложений иностранных инвесторов в российские активы, что приводит к оттоку капитала по финансовому счету платежного баланса и ослаблению рубля. Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, за 1 полугодие 2018 года повысился с 57,6002 рублей за доллар США до 62,7565 рублей за доллар США. Официальный курс Евро за 1 полугодие 2018 года повысился с 68,8668 рублей за Евро до 72,9921 рублей за Евро. Действие санкций против РФ продлено ЕС до 31 января 2019 года.

В целом текущее состояние экономической среды, в которой НКО осуществляет свою деятельность, характеризуется значительным ростом рисков различной природы и общей неопределенности, ограничивающей стратегический горизонт субъектов экономической деятельности и совокупный аппетит к риску.

Руководство НКО полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса НКО.

3. Основы составления отчетности

В соответствии с IAS 1, р.81 руководством НКО принято решение о том, что все статьи доходов и расходов, признанные в отчетном периоде, отражаются в едином отчете о совокупном доходе. Соответственно, отдельно отчет о прибылях и убытках не составлялся.

Приведение российской публикуемой отчетности в соответствие с отчетностью по МСФО.

НКО ведет учетные записи в соответствии с банковским законодательством России. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этой учетной документации с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО во всех существенных аспектах. Результаты сверки собственных средств (капитала) НКО и прибыли за год по российской публикуемой отчетности и по МСФО приведены ниже:

	30.06.2018	
	Собственный капитал	Прибыль за год
По российским правилам бухгалтерского учета (публикуемая отчетность - форма 0409806)	9 069	(6 099)
Амортизация основных средств	-	-
Влияние гиперинфляции на немонетарные статьи	-	-
Переоценка основных средств	-	-
Оценочные резервы под убытки	(651)	-
Отражение безвозмездной помощи учредителя в капитале	-	-
Отражение собственных долей, выкупленных у участников по их действительной стоимости	(280)	-
Обязательства перед персоналом по неиспользованным отпускам	-	-
Отложенное налогообложение	-	-
По международным стандартам финансовой отчетности	8 138	(6 099)

Основные допущения

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует от руководства НКО выработки оценок и допущений, влияющих на приводимые в отчетности суммы активов и обязательств НКО по состоянию на отчетную дату и приводимые в отчетности суммы доходов и расходов за отчетный период. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Денежные средства, размещенные в других кредитных организациях, отражаются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение. Оценка резерва под обесценение включает субъективный фактор. НКО производит оценку резерва под обесценение с целью поддержания резерва на уровне, который руководство НКО считает достаточным для покрытия рисков НКО по размещенным средствам.

Функциональная валюта

Функциональной валютой настоящей финансовой отчетности является российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – тыс. руб.).

Финансовая отчетность кредитной организации составлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее Международные стандарты финансовой отчетности и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности.

Кредитная организация ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность составлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при составлении данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Данная финансовая отчетность составлена на основе принципа непрерывно действующей организации.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году. Перечисленные ниже пересмотренные стандарты, применимые к деятельности кредитной организации, вступили в силу с 1 января 2018 года, но не оказали существенного влияния на отчетность кредитной организации:

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». (выпущен в июле 2014 года и вступил в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года). Все признанные финансовые активы, которые находятся в сфере действия **МСФО (IFRS) 9**, должны оцениваться после первоначального признания либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, нацеленной на получение предусмотренных договором денежных потоков, включающих только основную сумму и проценты по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости. Долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как получением предусмотренных договором денежных потоков, так и продажей финансового актива, а также имеющие договорные условия, которые обуславливают получение денежных потоков, являющихся исключительно погашением основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы

долга, обычно отражаются по «оцениваемые по справедливой стоимости через прочие совокупные доходы». Все прочие долговые и долевые инструменты оцениваются по справедливой стоимости. Кроме того, организация в соответствии с **МСФО (IFRS) 9** может принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения стоимости долевых инструментов (не предназначенных для торговли и не являющихся условным возмещением, признанным приобретателем в рамках сделки по объединению бизнесов) в составе прочего совокупного дохода с признанием в прибылях или убытках только дохода от дивидендов. Изменения справедливой стоимости финансовых обязательств, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанные с изменением их собственных кредитных рисков, должны признаваться в прочем совокупном доходе, если такое признание не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибылях или убытках. Изменение справедливой стоимости в связи с изменением собственного кредитного риска финансовых обязательств не подлежит последующей реклассификации в отчет о прибылях и убытках. В соответствии с **МСФО (IAS) 39** изменения справедливой стоимости финансовых обязательств, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, целиком признавались в отчете о прибылях и убытках. При определении обесценения финансовых активов **МСФО (IFRS) 9** требует применять модель ожидаемых кредитных убытков вместо модели понесенных потерь, которая предусмотрена **МСФО (IAS) 39**. Модель ожидаемых кредитных убытков требует учитывать предполагаемые кредитные убытки и их изменения на каждую отчетную дату, чтобы отразить изменения в уровне кредитного риска с даты признания финансовых активов. Другими словами, теперь нет необходимости ждать событий, подтверждающих высокий кредитный риск, чтобы признать обесценение.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются клиенту, по цене операции. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с цены по договору, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра. Затраты, связанные с получением и заключением договоров с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться в течение срока поступления экономических выгод от договора. Ожидается, что стандарт не окажет существенного влияния на финансовую отчетность Компании.

Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами» (выпущен 12 апреля 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Поправки не приводят к изменению основополагающих принципов стандарта, а поясняют, как эти принципы должны применяться. В поправках разъясняется, как выявить в договоре обязанность к исполнению (обещание передачи товара или услуги покупателю); как установить, является ли компания принципалом (поставщиком товара или услуги) или агентом (отвечающим за организацию поставки товара или услуги), а также как определить, следует ли признать выручку от предоставления лицензии в определенный момент времени или в течение периода. В дополнение к разъяснениям поправки включают два дополнительных освобождения от выполнения требований, что позволит компании, впервые применяющей новый стандарт, снизить затраты и уровень сложности учета. На основании анализа финансовых активов и финансовых обязательств Компании на 31 декабря 2017 года, и на основе фактов и обстоятельств, существующих на указанную дату,

руководство Компании оценило, что воздействие на ее финансовую отчетность от принятия нового стандарта с 1 января 2018 года является несущественным.

КРМФО (IFRIC) 22 – «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения» (выпущено 8 декабря 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). В этой интерпретации рассматривается вопрос о том, как определять дату операции при применении стандарта к валютным операциям, **МСФО (IAS) 21**. Эта интерпретация применяется к тем случаям, когда организация выплачивает или получает вознаграждение авансом по договорам в иностранной валюте. В этой интерпретации указано, что датой операции является дата, на которую организация первоначально признает неденежный актив или неденежное обязательство, возникающее в результате выплаты или получения авансового вознаграждения. Если имеется несколько выплат или получений авансов, то, согласно требованиям интерпретации, организация должна определить дату операции по каждой выплате или получению авансового вознаграждения.

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты, и которые кредитная организация не приняла досрочно.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен 13 января 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отношении операций аренды. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим, **МСФО (IFRS) 16** отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой, как это предусматривается **МСФО (IAS) 17**, и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Арендаторы должны будут признавать:

- (а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной;
- (б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках и о прочем совокупном доходе.

В отношении учета аренды у арендодателя **МСФО (IFRS) 16**, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные **МСФО (IAS) 17**. Таким образом, арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты). **МСФО (IFRS) 17** заменяет **МСФО (IFRS) 4**, который позволял организациям продолжать использовать существующую практику в отношении порядка учета договоров страхования, из-за чего инвесторам было сложно сравнивать и сопоставлять финансовые результаты страховых компаний, схожих по остальным показателям. **МСФО (IFRS) 17** является единым стандартом, основанным на принципах, для отражения всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования страховщика. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной

информации, к которой прибавляется (если стоимость является обязательством) или из которой вычитается (если стоимость является активом) сумма нераспределенной прибыли по группе договоров (сервисная маржа по договорам). Страховщики будут отражать прибыль от Компании договоров страхования за период, в течение которого они предоставляют страховое покрытие, и в момент освобождения от риска. Если группа договоров является или становится убыточной, организация отражает убыток незамедлительно.

КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении учета налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). **МСФО (IAS) 12** содержит руководство по отражению текущего и отложенного налога, но не содержит руководства, как отражать влияние неопределенности. Интерпретация разъясняет порядок применения требований **МСФО (IAS) 12** по признанию и оценке в случае неопределенности при отражении налога на прибыль. Организация должна решить, рассматривать ли каждый случай неопределенности отдельно или вместе с одним или несколькими другими случаями неопределенности, в зависимости от того, какой подход позволяет наилучшим образом прогнозировать разрешение неопределенности. Организация должна исходить из предположения, что налоговые органы будут проводить проверку сумм, на проведение проверки которых имеют право, и при проведении проверки будут располагать всей полнотой знаний обо всей значимой информации. Если организация приходит к выводу о низкой вероятности принятия налоговыми органами решения по конкретному вопросу, в отношении которого существует неопределенность при отражении налога, последствия неопределенности будут отражаться в определении соответствующей налогооблагаемой прибыли или налогооблагаемого убытка, налоговых баз, неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых льгот или налоговых ставок посредством использования либо наиболее вероятного значения, либо ожидаемого значения, в зависимости от того, какой метод организация считает наиболее подходящим для прогнозирования разрешения неопределенности. Организация отразит влияние изменения фактов и обстоятельств или появления новой информации, которая влияет на суждения или оценочные значения согласно интерпретации, как изменение оценочных значений. Примеры изменений фактов и обстоятельств или новой информации, которая может привести к пересмотру суждения или оценки, включают, в том числе, но не ограничиваясь этим, проверки или действия налоговых органов, изменения правил, установленных налоговыми органами, или истечение срока действия права налоговых органов на проверку или повторную проверку конкретного вопроса по отражению налога на прибыль. Отсутствие согласия или несогласие налоговых органов с отдельным решением по конкретному вопросу по отражению налога, при отсутствии других фактов, скорее всего не будет представлять собой изменение фактов и обстоятельств или новую информацию, влияющую на суждения и оценочные значения согласно интерпретации. В настоящее время Компания проводит оценку того, как данная интерпретация повлияет на ее финансовую отчетность.

Ежегодные усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности, 2015-2017 гг. – Поправки к **МСФО (IFRS) 3**, **МСФО (IFRS) 11**, **МСФО (IAS) 12** и **МСФО (IAS) 23** (выпущены 12 декабря 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

4. Принципы учетной политики

При подготовке финансовой отчетности НКО использовал учетную политику, изложенную ниже. Положения учетной политики последовательно применялись к отчетным периодам, представленным в данной финансовой отчетности.

Консолидированная финансовая отчетность

НКО не составляет консолидированную финансовую отчетность, поскольку не имеет дочерних организаций.

Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранных валютах первоначально отражаются в российских рублях по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату операции. Курсовые разницы между договорными обменными курсами операций и официальным курсом ЦБ РФ на даты таких операций включаются в отчет о прибылях и убытках как чистые доходы от операций с иностранной валютой.

Выраженные в иностранных валютах монетарные активы и обязательства переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на отчетную дату. Курсовые разницы, возникающие при переоценке этих активов и обязательств, отражаются в отчете о прибылях и убытках как чистые доходы от переоценки иностранной валюты.

По состоянию за 30 июня 2018 года официальный обменный курс ЦБ РФ, использованный НКО для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 62,7565 рублей за 1 доллар США (2017 г. 57,6002 рублей за 1 доллар США), 72,9921 рублей за 1 евро (2017 г. 68,8668 рублей за 1 евро).

Ключевые методы оценки

В зависимости от их классификации финансовые инструменты отражаются в отчетности по справедливой или по 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, текущую цену спроса на финансовые обязательства и средние текущие цены спроса и предложения, когда НКО является держателем как краткосрочной, так и долгосрочной позиции по финансовому инструменту. 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, общепринятые модели ценообразования опционов, 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, по которой финансовый инструмент был рассчитан при первоначальном признании, за вычетом любых погашений основного долга, плюс начисленные проценты и, для финансовых активов, скорректированную с учетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам. Начисленные проценты включают амортизацию транзакционных издержек, отложенных при

первоначальном признании, и любых премий или дисконтов к сумме погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая как накопленный купонный, так и амортизированный дисконт и премию (включая платежи, отсроченные при возникновении, если таковые имеются), не представлены отдельно и включаются в балансовую стоимость соответствующего актива или обязательства в отчете о финансовом положении.

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

Транзакционные издержки - это дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты - это затраты, которые не были бы понесены, если бы транзакция не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждения и комиссионные, выплачиваемые агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве агентов по продаже), консультантов, брокеров и дилеров, сборы регулирующих органов и бирж, а также налоги и сборы, уплачиваемые при передаче собственности. Транзакционные издержки не включают премии и дисконты по долговым обязательствам, финансовые расходы или внутренние административные расходы.

Метод эффективной процентной ставки представляет собой метод распределения процентных доходов или процентных расходов за соответствующий период, с тем, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку (эффективную процентную ставку) на текущую стоимость инструмента. 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.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, отличным от обесцененных финансовых активов, НКО оценивает будущие денежные потоки с учетом всех контрактных условий финансового инструмента, не учитывая ожидаемые кредитные убытки. Для активов, являющихся обесцененными финансовыми активами, эффективная процентная ставка корректируется с учетом кредитного риска, которая включает ожидаемые кредитные убытки по расчетным будущим денежным потокам. Расчет эффективной процентной ставки включает в себя транзакционные издержки и сборы и оплаченные или полученные комиссии, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Транзакционные издержки включают дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

Классификация и оценка финансовых инструментов

Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании НКО оценивает финансовый актив или финансовое обязательство по справедливой стоимости, увеличенной или уменьшенной в случае финансового актива или финансового обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

Прибыль или убыток при первоначальном признании учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

Последующая оценка финансовых инструментов

После первоначального признания НКО оценивает финансовый актив по амортизированной стоимости, справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД) или по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ).

Долговые инструменты, которые соответствуют следующим двум условиям, оцениваться НКО по амортизированной стоимости, за исключением случаев отражения актива по ССЧПУ по усмотрению НКО:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Долговые инструменты оцениваются НКО по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия, за исключением случаев отражения актива по ССЧПУ по усмотрению НКО:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Все остальные долговые инструменты оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Все инвестиции в долевыми инструментами, на которые распространяется действие МСФО (IFRS) 9, оцениваются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении, при этом изменения стоимости отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением инвестиций в долевыми инструментами, для которых НКО выбрала способ представления изменений стоимости в составе прочего совокупного дохода.

НКО классифицирует финансовые обязательства как оцениваемые, после первоначального признания, по амортизированной стоимости, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по ССЧПУ.

Обесценение финансовых инструментов

НКО применяет модель оценки ожидаемых кредитных убытков для целей резервирования финансовых долговых инструментов, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества долговых финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации.

Информация по допущениям, методам оценки и суждениям, используемых в модели оценки ожидаемых кредитных убытков, подробно описана в Примечании 19 «Управление финансовыми рисками».

Прекращение признания финансовых активов

НКО прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из условий:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- НКО передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным НКО только в том случае, если выполняется одно из условий:

- НКО передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- НКО сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при соблюдении следующих условий:
 - НКО не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным покупателям, если только он не получил эквивалентные суммы с первоначального актива (производимые НКО краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);
 - по условиям договора передачи НКО не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным покупателям;
 - НКО имеет обязательство перечислять денежные средства, собираемые им от имени конечных получателей, без существенных задержек. Кроме того, НКО не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквивалентах денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются НКО по амортизированной стоимости.

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Помещение НКО переоценивается. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в отчет об изменениях в собственном капитале, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки

представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

В 2018 году переоценка не производилась.

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 (убытке) в момент их совершения.

Амортизация

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

	лет
<i>Здания и сооружения</i>	50
<i>Транспортные средства</i>	5
<i>Компьютерное и офисное оборудование</i>	5
<i>Мебель</i>	6
<i>Прочее имущество</i>	7

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимости его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями. Амортизация прекращается с прекращением его признания.

Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), прочие заемные средства. Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупном доходе (убытке) в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками НКО. Взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования рассчитываются в процентном отношении к текущему фонду оплаты труда и отражаются в составе расходов на содержание персонала в том периоде, когда начисляется соответствующая заработная плата.

НКО не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Налогообложение прибыли за год включает текущий налог и изменения в отложенном налогообложении. Текущий налог рассчитывается на основе налогооблагаемой прибыли за год на основе ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы по отложенному налогообложению анализируются на каждую отчетную дату и учитываются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы, снижающие налогооблагаемую базу.

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

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на прочий совокупный доход, также относится на прочий совокупный доход. При реализации данных финансовых активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в составе прибылей и убытков.

5. Первоначальное применение МСФО (IFRS) 9

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 стандарта 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 классифицируются по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода (ССЧПСД), и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (ССЧПУ).
- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами НКО и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы долга и процентов («SPPI»).
- Инвестиции в долевыми инструментами 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 долевым инструментом относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.

НКО «21 ВЕК» (ООО)**Финансовая отчетность за период, закончившийся 30 июня 2018 года**

(в тысячах российских рублей)

- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование 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.
- МСФО (IFRS) 9 заменяет модель расчета резерва от понесенных кредитных убытков на модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания.

Учетная политика НКО по классификации финансовых инструментов согласно МСФО (IFRS) 9 изложена в Примечании 4. Применение этой политики не оказало влияния на финансовую отчетность.

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 1 полугодие 2017 года и на 31 декабря 2017 года не отражает требований МСФО 9 и, следовательно, не является сопоставимой с информацией, представленной на 2018 год в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

На основе фактов и обстоятельств, существовавших на дату первоначального применения НКО определены бизнес - модели в отношении управления финансовыми активами.

Категории оценки финансовых активов и обязательств в соответствии с МСФО (IAS) 39 и новые категории оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года приведены в таблице ниже:

	Категория оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39	Категория оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017 года	Реклассификация	Переоценка в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	Кредиты и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	12 101	—	—	12 101
Обязательные резервы на счетах в Банке России	Кредиты и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	164	—	—	164
Средства в других банках	Кредиты и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	42	—	—	42
Итого финансовые активы			12 307			12 307
Финансовые обязательства						
Средства других банков	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Оцениваемые по амортизированной стоимости	27	—	—	27
Средства клиентов	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Оцениваемые по амортизированной стоимости	4 191	—	—	4 191
Итого финансовые обязательства			4 218			4 218

6. Денежные средства и их эквиваленты

	30.06.2018	31.12.2017
Касса	1 122	888
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	301	11 173
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	-	39
Корреспондентские счета в банках других стран	-	1
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 423	12 101

7. Средства в других банках

	30.06.2018	31.12.2017
Кредиты, размещенные в Банке России	10 000	
Корреспондентские счета в других банках	1 304	43
Оценочный резерв под убытки	(667)	(1)
Итого денежные средства и их эквиваленты	10 637	42

Далее представлено движение оценочного резерва под убытки.

	30.06.2018	31.12.2017
Оценочный резерв под убытки	1	1
(Восстановление оценочного резерва) отчисления в оценочный резерв под убытки.	666	-
Оценочный резерв под убытки	667	1

8. Основные средства и нематериальные активы

	Недвижимость	Офисное и компьютерное оборудование	Прочие основные средства	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость за 31 декабря 2017 года	-	168	11	183	362
Стоимость					
Остаток на 1 января 2018 г.	-	2 074	973	1 165	4 212
Поступление за период	-	-	-	-	-
Выбытие за период	-	-	-	-	-
Остаток за 30 июня 2018 года	-	2 074	973	1 165	4 212
Амортизация					
Остаток на 1 января 2018 года	-	1 906	962	982	3 850
Амортизация за период	-	96	11	101	208
Выбытие за период	-	-	-	-	-
Остаток за 30 июня 2018 года	-	2 002	973	1 083	4 058
Остаточная стоимость за 30 июня 2018 года	-	72	-	82	154

НКО «21 ВЕК» (ООО)

Финансовая отчетность за период, закончившийся 30 июня 2018 года

(в тысячах российских рублей)

	Недвижимость	Офисное и компьютерное оборудование	Прочие основные средства	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость за 31 декабря 2016 года	-	412	91	399	902
Стоимость					
Остаток на 1 января 2017 г.	-	2 074	973	1 165	4 212
Поступление за период	-	-	-	-	-
Выбытие за период	-	-	-	-	-
Остаток за 31 декабря 2017 года	-	2 074	973	1 165	4 212
Амортизация					
Остаток на 1 января 2017 года	-	1662	882	766	3 310
Амортизация за период	-	244	80	216	540
Выбытие за период	-	-	-	-	-
Остаток за 31 декабря 2017 года	-	1 906	962	982	3 850
Остаточная стоимость за 31 декабря 2017 года	-	168	11	183	362

9. Прочие активы

	30.06.2018	31.12.2017
Прочие финансовые активы	-	-
Итого прочих финансовых активов	-	-
Прочие нефинансовые активы		
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	303	132
Расходы будущих периодов	572	104
Итого прочих нефинансовых активов	236	236
Резерв под обесценение	(27)	(4)
Итого прочие активы	848	232

Далее представлено движение резерва под обесценение прочих активов.

	30.06.2018	31.12.2017
Резерв под обесценение прочих активов на начало периода	4	3
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение в течение года.	27	1
Списание за счет резерва	(4)	-
Резерв под обесценение прочих активов на конец периода	27	4

10. Средства других банков

	30.06.2018	31.12.2017
Корреспондентские счета кредитных организаций	28	27
Итого средств других банков	28	27
Краткосрочные	28	27
Долгосрочные	-	-

11. Средства клиентов

Средства клиентов по состоянию за 30 июня 2018 года представляют собой текущие счета юридических лиц на сумму 4 086 тыс. руб. (2017г.: 4 191 тыс. руб.).

Распределение средств клиентов по отраслям экономики представлено в следующей таблице:

	30.06.2018		31.12.2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	406	9,93	406	9,68
Общая коммерческая и финансовая деятельность	3 444	84,29	3 444	82,18
Прочее	236	5,78	341	8,14
Итого средств клиентов	4 086	100,0	4 191	100,0

12. Прочие обязательства

	30.06.2018	31.12.2017
Прочие финансовые обязательства		
Обязательство по оплате долей, выкупленных у участника	757	-
Итого прочих финансовых обязательств	757	-
Прочие нефинансовые обязательства		
Обязательства перед контрагентами	-	86
Операционные налоги к уплате	1	1
Расчеты с персоналом	478	283
Итого прочих нефинансовых обязательств	479	370
Итого прочих обязательств	1 236	370

13. Уставный капитал

Согласно редакции Устава НКО обязано выплатить участнику действительную стоимость его доли или части доли в Уставном капитале, либо выдать ему в натуре имущество такой же стоимости в течение шести месяцев со дня возникновения соответствующей обязанности.

В отчетном периоде к НКО перешли права на доли в Уставном капитале номинальной стоимостью 477 тыс. рублей (инфлированная стоимость 930 тыс. рублей) в связи с выходом участника. По состоянию на отчетную дату действительная стоимость доли, определенная в соответствии с законодательством РФ, составляет 757 тыс. рублей. В соответствии с Уставом НКО обязано выплатить участнику действительную стоимость доли, которая будет определена по состоянию на 01.01.2019, в срок до 30.06.2019.

Количественная информация об уставном капитале НКО приведена в отчете об изменениях в собственном капитале и в примечании 1.

14. Нераспределенная прибыль, безвозмездная помощь учредителя

Информация о структуре безвозмездной помощи учредителя приведена в таблице ниже:

Безвозмездная помощь учредителя	Всего	Денежные взносы	Неденежные взносы
На 31 декабря 2016 года	17 370	17 370	-

НКО «21 ВЕК» (ООО)**Финансовая отчетность за период, закончившийся 30 июня 2018 года***(в тысячах российских рублей)*

Денежные взносы	10 332	10 332	-
Неденежные взносы	-	-	-
На 31 декабря 2017 года	27 702	27 702	-
Денежные взносы	7 060	7 060	-
Неденежные взносы	-	-	-
На 30 июня 2018 года	34 762	34 762	-

Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) сформирована:

Убытки прошлых лет – в сумме 29 450 тыс. рублей.

Убыток текущего периода – в сумме 6 750 тыс. рублей.

В соответствии с российским законодательством НКО распределяет прибыль в качестве выплат участникам или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

По состоянию за 30 июня 2018 года неиспользованная прибыль прошлых лет в распоряжении НКО в соответствии с публикуемой отчетностью по российским правилам бухгалтерского учета составила 3 257 тыс. руб. (2017 г.: 3 322 тыс. руб.).

15. Процентные доходы и расходы

	30.06.2018	30.06.2017
Процентные доходы	73	152
Итого процентные доходы	73	152
Процентные расходы		
Средства других банков	-	-
Итого процентные расходы	-	-
Чистые процентные доходы (расходы)	73	152

16. Комиссионные доходы и расходы

	30.06.2018	30.06.2017
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	-	8
Комиссия за выполнение функций агента валютного контроля	-	2 849
Комиссия за открытие и ведение банковских счетов	21	180
Прочие комиссии	1	592
Итого комиссионные доходы	22	3 629
Комиссионные расходы		
Комиссия за открытие и ведение банковских счетов	(21)	
Комиссия по расчетным операциям	-	(259)
Услуги по переводам денежных средств	(2)	(10)
Итого комиссионные расходы	(23)	(269)
Чистые комиссионные доходы	(1)	3 360

17. Административные и прочие операционные расходы

	30.06.2018	30.06.2017
Затраты на персонал	2 834	9 461

НКО «21 ВЕК» (ООО)**Финансовая отчетность за период, закончившийся 30 июня 2018 года***(в тысячах российских рублей)*

Административные расходы	909	8 670
Амортизация основных средств	107	184
Амортизация НМА	101	115
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	117	211
Арендная плата	1800	3 649
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	14	39
Прочее	266	1 931
Итого административных и прочих операционных расходов	6 148	20 611

18. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль

	30.06.2018	30.06.2017
Текущий налог на прибыль	30	30
Расходы/(выгода) по отложенному налогу	-	-
Всего расходы (возмещение) по налогу на прибыль	30	30

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли НКО, в 2017 году составляла 20% (2016: 20%). Сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению представлено ниже:

	30.06.2018	30.06.2017
Прибыль / (убыток) по МСФО до налогообложения	(6 099)	(5 144)
Теоретические налоговые отчисления (возмещения) по ставке 20%	0	0
Влияние временных разниц	-	(40)
Изменение отложенного налогового актива, неотраженного в отчетности	-	-
Влияние постоянных разниц	6 250	5 184
Налогооблагаемая прибыль	151	0
Текущий налог на прибыль	(30)	0

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

Временные разницы по состоянию за 30 июня 2018 года представлены следующим образом:

	Отражен о в отчете о прибыли х и убытках	Отраже но в отчете о совокуп ном доходе	31 декабря 2017 г.	Отражен о в отчете о прибыли х и убытках	Отражен о в отчете о совокуп ном доходе	31 декабря 2016 г.
30 июня 2017 г.						

Налоговый эффект временных разниц (ставка налога 20%)							
Средства в других банках	130	130	-	-	-	-	-
Прочие активы	-	-	-	-	(14)	-	14
Прочие обязательства	-	-	-	-	(26)	-	26
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	130	130	-	-	(40)	-	40

Исходя из принципа осмотрительности, отложенный налоговый актив в сумме 130 тыс. рублей не признается в финансовой отчетности, так как существует вероятность того, что налогооблагаемая прибыль, против которой может быть зачтена вычитаемая временная разница, не будет получена.

19. Управление финансовыми рисками

Принятие рисков - основа банковского дела. Кредитные организации имеют успех тогда, когда принимаемые ими риски разумны, контролируемы и находятся в пределах их финансовых возможностей и компетенции.

Основной элемент защиты от многочисленных видов рисков - это собственный капитал, планомерное наращивание которого имеет приоритетное значение. Сохранение и увеличение капитала, адекватность величины активов величине собственных средств, достаточность капитала величине принятых на себя и потенциально возможных рисков - основа политики управления рисками в НКО. Цель управления рисками - достичь приемлемого соотношения риска и доходности и минимизировать возможное негативное влияние рисков на финансовые показатели НКО.

Основным направлением концентрации рисков, связанным с различными банковскими операциями, характерными для НКО, являются регуляторный риск, операционный риск, валютный риск, риск ликвидности, правовой риск и риск потери деловой репутации. Указанные виды рисков были связаны с текущей деятельностью и проведением собственных хозяйственных операций кредитной организацией.

В НКО разработаны различные методы и способы адекватной оценки рисков в целях эффективного управления и контроля за ними. При этом первоочередное внимание уделяется выполнению требований Банка России. При построении системы управления рисками с целью приближения к соответствию мировым стандартам управления рисками в НКО учитываются рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору и регулированию.

Основные этапы управления банковскими рисками включают:

- контроль за соблюдением установленных лимитов, стандартов и внутренних регламентов деятельности;
- постоянное наблюдение, выявление и оценка уровня рисков, присущих деятельности НКО;
- разработка и проведение мероприятий по снижению уровня рисков, анализ возможных причин превышения предельно допустимого уровня рисков, принятых на

НКО;

- контроль за выполнением мероприятий, разработанных для поддержания риска на заданном уровне, контроль за соблюдением установленных процедур управления рисками и уровня принятых НКО рисков.

Управление рисками осуществляется специальным подразделением НКО – службой управления рисками (далее – СУР).

В соответствии со стратегией развития НКО основными целями управления рисками являются:

- обеспечение максимальной сохранности активов и капитала;
- защита интересов НКО, контрагентов и клиентов НКО;
- минимизация рисков;
- урегулирование и предотвращение возникновения конфликта интересов;
- соблюдение сотрудниками НКО законодательства, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности;
- обеспечение надлежащего уровня надежности банковской деятельности.

Основными задачами системы управления рисками являются:

- выявление, измерение, анализ и определение приемлемого уровня банковских рисков, которые возникают у НКО в процессе деятельности;
- качественная и количественная оценка отдельных видов рисков;
- постоянный контроль банковских рисков.

Ниже приведено описание политики НКО в отношении управления данными рисками.

Риск ликвидности – риск того, что один из участников будет иметь недостаточно средств для выполнения обязательств в системе расчетов в полной мере и в срок, хотя, возможно, сможет это сделать когда-то в будущем. Управление риском осуществляется на постоянной основе и выражается в постоянном мониторинге и контроле, структуры баланса НКО, анализе рыночной ситуации, планировании изменений ресурсной базы и возможностей корректировки активной части.

Отсутствие риска ликвидности достигается выполнением обязательного норматива ликвидности на уровне не менее 100%. Значение обязательного норматива ликвидности по состоянию за 30 июня 2018 составило 250,7% (31 декабря 2017: 264,7%). По состоянию за 30 июня 2018 года все обязательства НКО классифицированы как обязательства до востребования, совокупная недисконтированная стоимость обязательств равна их балансовой стоимости и составила 5 070 тыс. рублей (2017: 4 588 тыс. рублей)

Кредитный риск - риск того, что один из участников не сможет полностью выполнить свои обязательства в системе расчетов на данный момент или на любой момент в будущем.

НКО не размещает денежные средства в следующие виды активов: кредиты (займы), депозиты, учтенные векселя, ценные бумаги; не осуществляет финансирования под уступку денежного требования (факторинг); сделок по приобретению права требования; сделок, связанных с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа; сделок по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг; сделок по операциям финансовой аренды (лизинга).

У НКО не существует обязательств перед банками-корреспондентами о поддержании (хранении) на корреспондентских счетах минимального размера денежных средств.

НКО ежемесячно анализирует и оценивает финансовое состояние банков - контрагентов в соответствии с утвержденными внутренними документами. Система оценки финансового положения банков-контрагентов базируется на информации, полученной по данным бухгалтерской отчетности и аналитическим расчетам, сообщений средств массовой информации и международных рейтинговых агентств.

НКО признает оценочный резерв под убытки по требованиям к банкам-контрагентам на основе модели оценки ожидаемых кредитных убытков.

Основные допущения, методы оценки и суждения, используемые в модели оценки ожидаемых кредитных убытков, перечислены ниже.

Объем ожидаемых кредитных убытков, признаваемый как оценочный резерв под убытки, зависит от степени ухудшения кредитного качества с момента первоначального признания долгового финансового инструмента. В зависимости от изменения кредитного качества с момента первоначального признания, НКО относит финансовые инструменты к одной из следующих стадий:

- «12-месячные ожидаемые кредитные убытки» (стадия 1) – долговые финансовые инструменты, по которым не наблюдалось существенного увеличения кредитного риска, и по которым рассчитываются 12-месячные ожидаемые кредитные убытки;
- «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – не обесцененные активы» (стадия 2) – долговые финансовые инструменты с существенным увеличением кредитного риска, но не являющиеся обесцененными, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течение всего срока жизни;
- «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы» (стадия 3) – обесцененные долговые финансовые инструменты.

Для приобретенных или созданных обесцененных финансовых активов оценочный резерв под кредитные убытки формируется в размере накопленных изменений в величине ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни инструмента с момента приобретения или создания. НКО не имеет приобретенных или созданных обесцененных финансовых активов.

Основными факторами, свидетельствующими о существенном увеличении кредитного риска, до признания актива обесцененным (стадия 2), являются:

- 1) Наличие просроченной задолженности перед НКО сроком от 31 до 90 дней (включительно);
- 2) Значительные изменения внешнего и внутреннего кредитного рейтинга, возникшие в результате изменения кредитного риска по сравнению с моментом первоначального признания;
- 3) Идентификация событий, способных повлиять на платежеспособность (отзыв лицензии, наличие исков и др.).

Основными признаками отнесения долгового финансового инструмента к обесцененным (стадия 3) являются:

- 1) Заемщик просрочил погашение любой задолженности перед НКО более чем на 90 дней;
- 2) Дефолтная реструктуризация задолженности и ожидаемая неплатежеспособность;
- 3) Иные признаки неплатежеспособности, идентификация которых приводит к присвоению заемщику дефолта (банкротство заемщика, ожидаемое принятие заемщиком решения о ликвидации или прекращении деятельности, вероятное непогашение заемщиком задолженности и пр.).

Восстановление кредитного качества. Улучшение кредитного качества задолженности заемщика, по которой на прошлые отчетные даты было выявлено существенное увеличение

кредитного риска, до уровня риска, относящегося к первой стадии, определяется на основе оценки изменения кредитного риска на отчетную дату по сравнению с моментом первоначального признания. Восстановление кредитного качества обесцененной задолженности до уровня риска, относящегося к первой стадии, происходит при устранении на отчетную дату индикаторов обесценения, а также при отсутствии на отчетную дату факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска.

Методы оценки и способ формирования оценочного резерва под кредитные убытки.

Величина оценочного резерва под кредитные убытки определяется, как разница между валовой балансовой стоимостью долгового финансового актива до вычета оценочного резерва под кредитные убытки на дату оценки и балансовой стоимостью за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки по долговому финансовому активу. Оценка ожидаемых потерь при индивидуальном подходе к резервированию учитывает временную стоимость денег, а также обоснованную информацию о прошлых, текущих и прогнозных будущих экономических условиях. Для оценки балансовой стоимости за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки используется метод дисконтированных денежных потоков, основанный на ожидаемых будущих платежах по долговому финансовому активу (или других денежных потоках) с использованием в качестве ставки дисконтирования эффективной процентной ставки. Оценка балансовой стоимости за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки должна учитывать следующие источники поступления денежных средств:

- 1) свободные денежные потоки от операционной деятельности;
- 2) будущие суммы, возмещаемые в результате реализации залога;
- 3) денежные поступления из других источников – например, в результате судебного производства (кроме реализации залога) или процедуры банкротства.

Величина оценочного резерва под кредитные убытки по каждому долговому финансовому активу осуществляется на основе оценки средневзвешенных ожидаемых кредитных потерь в рамках рассматриваемых сценариев. В завершении применения индивидуального подхода к резервированию рассчитывается сумма балансовой стоимости за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым финансовым активам.

Географический риск

НКО признаёт свою подверженность страновому (географическому) риску который определяется как риск возникновения убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами 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).

По состоянию за 30 июня 2018 года операции с нерезидентами представлены средствами на корреспондентских счетах в кредитных организациях других стран в сумме 0 тыс. рублей (2017 г.: 1 тыс. рублей).

Рыночный риск - это риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов НКО, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски.

В соответствии со спектром банковских операций, на проведение которых у НКО имеется право, деятельность НКО, подвержена только валютному риску.

Валютный риск

НКО принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. НКО осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции.

В качестве инструмента управления валютным риском НКО использует систему обязательных ограничений, установленных ЦБ РФ, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ). НКО соблюдал указанные ограничения в представленных отчетных периодах.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска НКО по состоянию за 30 июня 2018 и 31 декабря 2017 годов. НКО не использует представленный ниже анализ для целей управления валютным риском.

	За 30 июня 2018 года			За 31 декабря 2017 года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Рубли	12 810	5 322	7 488	12 288	4 562	7 726
Доллары США	157	0	157	180	0	180
Евро	95	28	67	71	26	45
Прочие	0	0	0	0	0	0
Итого	13 062	5 350	7 712	12 539	4 588	7 951

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли и капитала за год к разумно возможным изменениям обменных курсов основных иностранных валют к рублю по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными.

Влияние на прибыль связано с изменением балансовой стоимости денежных активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте. Положительное значение свидетельствует об увеличении прибыли и капитала за год в результате укрепления соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю.

	за 30 июня 2018		за 31 декабря 2017	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства (капитал)	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства (капитал)
Укрепление доллара США на 5%	8	8	9	9
Ослабление доллара США на 5%	(8)	(8)	(9)	(9)
Укрепление евро на 5%	3	3	2	2
Ослабление евро на 5%	(3)	(3)	(2)	(2)
Укрепление прочих валют на 5%	0	0	0	0
Ослабление прочих валют на 5%	0	0	0	0

Ограничения анализа чувствительности

В приведенной выше таблице анализа чувствительности отражено влияние изменения одного фактора риска, тогда как другие факторы остаются неизменными. В

действительности, существует взаимосвязь между различными факторами риска. Ограничением является и предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом. Кроме того, анализ чувствительности не учитывает, что НКО осуществляет активное управление своими активами и пассивами, и включает использование прогноза НКО о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с определенной степенью уверенности.

Правовой риск- риск возникновения у НКО убытков вследствие несоблюдения требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Организация управления правовым риском - осуществляется в целях уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов.

В целях снижения правового риска НКО разрабатывает формы договоров, заключаемых с контрагентами.

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

Управление репутационным риском достигаются при соблюдении определенных принципов следующими методами:

- система лимитов;
- система полномочий и принятия решений;
- система мониторинга, контроля и (или) минимизации;
- информационная система (система отчетности).

Выявление и оценка уровня правового риска и репутационного риска осуществляется на постоянной основе юридической службой НКО при участии структурных подразделений и органов управления НКО.

Состав и периодичность отчетности по управлению рисками.

В целях обеспечения необходимого контроля управления рисками НКО формируется и предоставляется следующая отчетность:

- ежеквартальный отчет СУР Председателю Правления об уровне совокупного риска НКО;

- ежеквартальный отчет СУР «Мониторинг операционного риска» Председателю Правления НКО. В случае превышения в отчетном периоде установленного лимита какого-либо индикатора операционного риска СУР незамедлительно информирует об этом Председателя Правления НКО;

- отчет СУР до 30 декабря каждого года Совету директоров и Председателю Правления о понесенных НКО операционных убытках;

- ежемесячный отчет службы внутреннего контроля Председателю Правления о фактах реализации регуляторного риска (понесенных убытков) в разрезе причин их возникновения и формы проявления.

- ежеквартальный отчет СУР Председателю Правления «Динамика показателей качественной оценки уровня правового риска».

20. Внебалансовые и условные обязательства

Судебные разбирательства

В ходе текущей деятельности НКО может становиться объектом судебных исков и претензий. В первом полугодии 2018 года судебных разбирательств не проводилось. В краткосрочной перспективе руководство НКО не ожидает судебных разбирательств.

Налоговое законодательство

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности НКО может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, НКО, могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. Руководство кредитной организации уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо оценочных обязательств в данной финансовой отчетности начислено не было.

21. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен актив или урегулировано обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась НКО исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их оценочной справедливой стоимости.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. По мнению НКО справедливая стоимость средств клиентов и средств других банков не имеет значительных отличий от их балансовой стоимости.

22. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится с ней под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Руководство текущей деятельностью НКО осуществляется Председателем Правления – единоличным исполнительным органом и Правлением – коллегиальным исполнительным органом.

В первом полугодии 2018 года распределение между участниками части прибыли не осуществлялось.

Информация о краткосрочных вознаграждениях членов Правления представлена ниже.

Краткосрочные вознаграждения членов Правления НКО за первое полугодие 2018 года составили 588 тыс. руб. (2017 год – 1 323 тыс. руб.), что составляет 27,2 % от общего объема вознаграждений (2017 год 13,3%).

В первом полугодии 2018 года членом Совета Директоров безвозмездно была оказана финансовая помощь в размере 7 060 тыс. рублей (в 2017 году: 10 332 тыс. рублей).

23. Управление капиталом

НКО поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями НКО в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение деятельности НКО как непрерывно действующего предприятия, чтобы он продолжал приносить доход своим участникам. Внешние требования по капиталу российских кредитных организаций установлены Банком России.

Капитал, которым управляет НКО, включает уставный капитал и нераспределенную прибыль. Согласно требованиям Банка России, капитал НКО, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, должен быть не менее 12% от суммы активов, взвешенных с учетом риска. По состоянию на 30 июня 2018 года этот коэффициент составил 33,0% (2017г.: 44,8%), превысив установленный минимум.

НКО отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность.

В таблице ниже приведена структура капитала НКО, рассчитанного по методике Банка России с учетом международных подходов к повышению устойчивости банковского сектора ("Базель III") по состоянию на 30.06.2018 и 31.12.2017:

(в тысячах российских рублей)	30.06.2018	31.12.2017
Базовый капитал		
Уставный капитал	5 300	5 300
Нераспределенная прибыль (убыток)	3 257	3 153
Резервный фонд	28	28
Показатели, уменьшающие величину базового капитала, в том числе:	(558)	(183)
Вложения в собственные доли	(477)	0

НКО «21 ВЕК» (ООО)**Финансовая отчетность за период, закончившийся 30 июня 2018 года**

(в тысячах российских рублей)

Нематериальные активы	(81)	(146)
Отрицательная величина добавочного капитала	0	(37)
Итого базовый капитал	8 027	8 298
Добавочный капитал		
Источники добавочного капитала	0	0
Показатели, уменьшающие величину добавочного капитала	0	(37)
Итого добавочный капитал	0	0
Итого основной капитал	8 027	8 298
Дополнительный капитал		
Источники дополнительного капитала	389	0
Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала	0	0
Итого дополнительный капитал	389	0
Итого капитала	8 416	8 298

24. События после отчетной даты

НКО учитывает и раскрывает информацию в отношении всех событий, как благоприятных, так и неблагоприятных, которые произошли в период после отчетной даты до даты утверждения финансовой отчетности к публикации.

Выделяется два типа событий: требующие корректив события, предоставляющие дополнительное подтверждение условиям, которые имелись на отчетную дату; не требующие корректив события, указывающие на условия, возникающие после отчетной даты.

Событий после отчетной даты, оказавших существенное влияние на финансовую отчетность, не было.

Утверждено Советом директоров НКО «21 ВЕК» 27 августа 2018 года.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



А.Ю. Трушкин

А.В. Белоусиков