

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ  
О КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ,  
ПОДГОТОВЛЕННОЙ В СООТВЕТСТВИИ С МЕЖДУНАРОДНЫМИ СТАНДАРТАМИ  
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (МСФО)  
ООО «РУКАРД» И ЕГО ДОЧЕРНИХ ОРГАНИЗАЦИЙ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА.**

**СОДЕРЖАНИЕ**

Аудиторское заключение

Консолидированный отчет о финансовом положении

Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе

Консолидированный отчет об изменениях в капитале

Консолидированный отчет о движении денежных средств

Примечания к консолидированной отчетности

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Участникам ООО «РУКАРД»

и иным заинтересованным пользователям

***Мнение***

Мы провели аудит прилагаемой годовой консолидированной финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью «РУКАРД» (ОГРН 1027700058198, РФ, 123 557, г. Москва, Электрический пер., дом 3/10, стр.1.) и его дочерних организаций (далее – Группа), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года и консолидированных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за 2017 год, а также примечаний к годовой консолидированной финансовой отчетности, состоящих из краткого изложения основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также ее консолидированные финансовые результаты деятельности и консолидированное движение денежных средств за 2017 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

***Основание для выражения мнения***

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой консолидированной финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Группе в соответствии с Правилами независимости

аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

***Ответственность руководства аудируемого лица за годовую консолидированную финансовую отчетность***

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

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

***Ответственность аудитора за аudit годовой консолидированной финансовой отчетности***

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

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

- a) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения

существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- д) проводим оценку представления годовой консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;
- е) получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о годовой консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководства, контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское заключение.

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

Мы также предоставляем руководству аудируемого лица заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения руководства аудируемого лица, мы определили вопросы которые были наиболее значимы для аудита годовой консолидированной финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное

раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Генеральный директор  
ООО "Аудиторское Партнерство "НИКА"

М.В. Игнащенко



**Наименование аудитора:** Общество с ограниченной ответственностью «Аудиторское Партнерство «НИКА»

**Сокращенное наименование:** ООО «АП «НИКА»

**Адрес аудитора:** Российская Федерация, 105066, Москва, ул. Нижняя Красносельская, дом 39 стр. 2  
**Государственная регистрация:** ОГРН 1097746834393.

**Членство в саморегулируемой организации аудиторов:** член СРО РСА

Номер в Реестре аудиторов и аудиторских организаций (ОРНЗ): 11003004573

«30» мая 2018 г.

**КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ,  
ПОДГОТОВЛЕННОЙ В СООТВЕТСТВИИ С МЕЖДУНАРОДНЫМИ  
СТАНДАРТАМИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (МСФО)  
ООО «РУКАРД» И ЕГО ДОЧЕРНИХ ОРГАНИЗАЦИЙ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА,**

**СОДЕРЖАНИЕ**

Аудиторское заключение

Консолидированный отчет о финансовом положении

Консолидированный отчет о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе

Консолидированный отчет об изменениях в капитале

Консолидированный отчет о движении денежных средств

Примечания к консолидированной отчетности

## Консолидированный отчет о финансовом положении

	Прим.	31 декабря 2017	31 декабря 2016
<b>АКТИВЫ</b>			
<b>Долгосрочные активы</b>			
Основные средства	8	88 384	65 875
Нематериальные активы	9	4 454	3 594
Инвестиции	6	120 531	3 169
Отложенные налоговые активы		19	517
<b>Итого долгосрочные активы</b>		<b>213 388</b>	<b>73 155</b>
<b>Краткосрочные активы</b>			
Запасы		13 162	7 355
Торговая дебиторская задолженность	11	28 474	17 657
Прочая дебиторская задолженность	12	98 056	25 352
Прочие активы	13	34 631	94 556
Дебиторская задолженность по налогу на прибыль		4 533	4 622
Дебиторская задолженность по налогам, кроме налога на прибыль		4 669	349
Краткосрочные займы выданные	10	3 900	51 178
Денежные средства и их эквиваленты	14	597 146	477 372
<b>Итого краткосрочные активы</b>		<b>784 571</b>	<b>678 441</b>
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>997 959</b>	<b>751 596</b>

## СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

<b>Собственный капитал</b>			
Уставный капитал	15	10 000	10 000
Нераспределенная прибыль		310 275	305 604
<b>Итого собственный капитал, принадлежащий материнской компании</b>		<b>320 275</b>	<b>315 604</b>
Доля неконтролирующих собственников	16	148 395	146 767
<b>Итого собственный капитал</b>		<b>468 670</b>	<b>462 371</b>
<b>Долгосрочные обязательства</b>			
Отложенные налоговые обязательства		2 166	3 244
<b>Итого долгосрочные обязательства</b>		<b>2 166</b>	<b>3 244</b>

<b>Краткосрочные обязательства</b>			
Торговая кредиторская задолженность	17	5 030	9 431
Прочая кредиторская задолженность	18	508 852	268 935
Кредиторская задолженность по налогам, кроме налога на прибыль		13 241	7 615
<b>Итого краткосрочные обязательств</b>		<b>527 123</b>	<b>285 981</b>
<b>Итого обязательства</b>		<b>529 289</b>	<b>289 225</b>
<b>ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<b>997 959</b>	<b>751 596</b>

Генеральный директор ООО «РУКАРД» *Федотов И. И.*

30.05.2018г.



## **Консолидированный отчет о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе**

	Прим.	Год, закончившийся 31 декабря 2017	Год, закончившийся 31 декабря 2016
Выручка от продаж	20	91 664	76 894
Прочие операционные доходы	21	622 728	314 896
Операционные расходы	22	(698 299)	(339 080)
<b>Операционная прибыль</b>		<b>16 093</b>	<b>52 710</b>
Прочие расходы	23	(9 827)	(29 386)
Чистые финансовые доходы	24	1 205	9
Чистые курсовые разницы	25	(1 663)	(17 562)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>5 808</b>	<b>5 771</b>
Расходы по налогу на прибыль	19	491	(3 899)
<b>Прибыль за год</b>		<b>6 299</b>	<b>1 872</b>
Прочий совокупный доход		-	-
<b>Общий совокупный доход за год</b>		<b>6 299</b>	<b>1 872</b>
<b>Общий совокупный доход за год, причитающийся:</b>			
Собственникам материнской компании		4 671	1 062
Неконтролирующими собственникам	16	1 628	810

Генеральный директор ООО «РУКАРД» И.И. Фадотов

30.05.2018г.



## Консолидированный отчет об изменениях в капитале

Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого капитала, принадлежащий собственникам материнской компании	Доля неконтролирующих собственников	Итого собственный капитал
Остаток на 1 января 2016 года	10 000	304 542	314 542	145 957
Прибыль за год		1 062	1 062	810
Остаток на 31 декабря 2016 года	10 000	305 604	315 604	146 767
Остаток на 1 января 2017 года	10 000	305 604	315 604	146 767
Прибыль за год		4 671	4 671	1 628
Остаток на 31 декабря 2017 года	10 000	310 275	320 275	148 395

Генеральный директор ООО «РУКАРД»  
И. И. Федотов /



**Консолидированный отчет о движении денежных средств**

	Год, Прим. закончившийся 31 декабря 2017	Год, закончившийся 31 декабря 2016
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>		
Поступления от покупателей от продажи продукции	81 652	73 131
Проценты полученные	4 025	31 637
Комиссии полученные	366 374	143 354
Чистые доходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	154
Чистые доходы по операциям с финансовыми активами, не оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(3 153)
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	232 223	118 878
Прочие поступления (операционные доходы)	18 261	6 222
Платежи поставщикам	(66 831)	(46 155)
Проценты уплаченные	(2 946)	(201)
Комиссии уплаченные	(103 534)	(54 710)
Платежи работникам	(26 979)	(20 243)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(489 064)	(225 208)
Платежи по налогу на прибыль	-	(3 701)
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России	6 315	1 908
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках	59 499	353 996
Чистое снижение (прирост) по кредитам и займам клиентам	(3 428)	17 857
Чистое снижение (прирост) по прочим активам	(26 865)	65 510
Чистый прирост (снижение) по средствам банков	(17 683)	48 984
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	100 613	(86 152)
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	112 366	38 006
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-
Прочие платежи	(25 656)	(30 713)
<b>Чистые денежные потоки от операционной деятельности</b>	<b>218 342</b>	<b>429 401</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(46 210)	(69 106)
Поступления от выбытия основных средств	66	1 331
Займы выданные	(5 800)	(2 000)
Продажа акций других организаций	(94 086)	20 000
<b>Чистые денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>	<b>(146 030)</b>	<b>(49 775)</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>		
Продажа доли в УК других организаций	-	1 600
Поступление от выпуска долговых ценных бумаг	50 000	-
<b>Чистые денежные потоки от финансовой деятельности</b>	<b>50 000</b>	<b>1 600</b>
Величина изменения курса иностранных валют по отношению к рублю	(2 537)	(20 247)
<b>Чистые (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>119 775</b>	<b>360 979</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало года</b>	<b>477 371</b>	<b>116 393</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>	<b>597 146</b>	<b>477 372</b>

Генеральный директор ООО «РУКАРД»  
30.05.2018г.



И. И. Федотов /

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА  
ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017**  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

**1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ**

**1.1. Группа и ее основная деятельность**

Группа Компаний РУКАРД (далее – Группа) специализируется на предоставлении широкого спектра услуг в сфере автоматизации безналичных финансовых операций (банковские карты, карты лояльности, моментальные платежи, переводы и проч.) и обслуживает обширную сеть банков, торгово-сервисных предприятий, поставщиков услуг и других организаций на территории РФ и стран СНГ.

Одним из основных направлений деятельности Группы является предоставление процессинговых услуг по картам Международных Платежных Систем (МПС) VISA, MasterCard, American Express, Diners Club, JCB, Union Pay (CUP), а также услуг процессинга локальных и региональных банковских карт.

Качество предоставления услуг подтверждается соответствующими полномочиями МПС:  
статус VNP в VISA International (процессинг, персонализация),  
статус MSP/TPP в MasterCard International,  
статус TPSP в CUP,  
и соответствующие соглашения с AmEx, DC и JCB.

Многолетняя (более 20 лет) практика осуществления процессинга и расчетов в рамках широкой сети лицензированных под спонсорством и принципиальным членством указанных банков участников (более 200 банков) платежных систем VISA и MasterCard, AmEx, DC и JCB свидетельствует о высоком качестве услуг, предоставляемых в области процессинга операций с банковскими картами и услуг по расчетам (клирингу) между участниками спонсорских программ.

Для региональных банков реализуются специальные программы подключения с участием региональных представителей РУКАРД.

С 2008 года Группа компаний активно развивает банковское направление деятельности и предлагает своим клиентам полный спектр банковских услуг:

Для юридических лиц - расчетно-кассовое обслуживание, валютно-обменные операции, ведение паспортов сделок для участников внешнеэкономической деятельности, прием депозитов и предоставление кредитов (кредитных линий), ведение зарплатных проектов, заключение эквайринговых договоров, заключение агентских договоров на прием платежей, подключение к системам денежных переводов.

Для физических лиц - валютно-обменные операции, прием депозитов и предоставление кредитов (кредитных линий), услуги по доверительному управлению, выпуск пластиковых карт международных платежных систем, прием платежей поставщикам услуг, прием и выдача денежных переводов по системам MoneyGram и Anelik, Юнистрим, Контакт.

Материнской компанией Группы является ООО «Рукард».

Также в состав Группы входит КБ «Геобанк» (ООО)

Полный список дочерних и ассоциированных компаний Группы приведен в Примечании 5.

## 1.2. Условия ведения деятельности в России

Группа осуществляет свою деятельность в Российской Федерации. Соответственно, на бизнес Группы оказывают влияние экономика и финансовые рынки Российской Федерации, которым присущи некоторые свойства развивающегося рынка. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что, вкупе с другими юридическими и фискальными препятствиями, создает дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Российской Федерации.

Конфликт на Украине и связанные с ним события привели к пересмотру оценок рисков ведения бизнеса в Российской Федерации в сторону увеличения. Введение экономических санкций в отношении российских граждан и юридических лиц со стороны Европейского Союза, Соединенных Штатов Америки, Японии, Канады, Австралии и других стран, ответные санкции, введенные правительством Российской Федерации, а также произошедшие значительное снижение цен на сырую нефть и девальвация российского рубля, продолжали оказывать негативное влияние на российскую экономику.

Совокупность указанных факторов привела к снижению доступности капитала, увеличению его стоимости, росту инфляции и неопределенности относительно экономического роста, что в будущем может негативно повлиять на финансовое положение и экономические перспективы Группы.

Оценить последствия введенных санкций и угрозы введения новых санкций в будущем в долгосрочной перспективе представляется затруднительным.

Руководство Группы полагает, что предпринимает все надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

Представленная консолидированная финансовая отчетность отражает точку зрения руководства на то, какое влияние оказывают условия ведения бизнеса в Российской Федерации на деятельность и финансовое положение Группы. Фактическое влияние будущих условий хозяйственной деятельности может отличаться от оценок руководства.

## 2. ПРИНЦИПЫ СОСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

### 2.1. Заявление о соответствии МСФО

Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - МСФО).

Каждое предприятие Группы ведет индивидуальный учет и составляет отчетность в соответствии со стандартами бухгалтерского учета и отчетности своей страны и проводит трансформацию отчетности по МСФО. Настоящая финансовая отчетность была подготовлена путем консолидации индивидуальной отчетности предприятий Группы.

Перед подготовкой данной отчетности был проведен анализ отчетности дочерних компаний и было решено включить в финансовую отчетность Группы отчетность самых крупных компаний Группы, а именно ООО «Рукард» и КБ «Геобанк», (ООО), так как суммарное влияние отчетности остальных дочерних компаний на финансовую отчетность Группы несущественно.

Консолидированная финансовая отчетность Группы подготовлена исходя из принципа оценки по фактическим затратам, за исключением некоторых финансовых инструментов, которые отражаются по справедливой стоимости.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность содержит переклассификации и корректировки, необходимые для достоверного представления данных в соответствии с требованиями МСФО.

## **2.2. База определения стоимости**

Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом первоначальной (исторической) стоимости, кроме финансовых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи.

## **2.3. Функциональная валюта и валюта представления отчетности**

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль, который является функциональной валютой компаний Группы, осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации, и валютой представления настоящей консолидированной финансовой отчетности. Все числовые показатели, представленные в рублях, округлены до ближайшей тысячи.

## **2.4. Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений**

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует использования руководством профессиональных суждений, допущений и расчетных оценок, которые влияют на то, как применяются положения учетной политики и в каких суммах отражаются активы, обязательства, доходы и расходы. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения пересматриваются на постоянной основе. Последствия того или иного изменения в бухгалтерской оценке отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, и во всех последующих периодах, затронутых указанными изменениями.

## **2.5. Новые стандарты и разъяснения, не вступившие в силу**

Ряд новых стандартов, изменений и разъяснений еще не вступили в силу по состоянию на 31 декабря 2017 года и не применялись Группой при подготовке настоящей консолидированной финансовой отчетности. Группа планирует применять обновленные стандарты и разъяснения с момента их вступления в силу. Следующие из указанных стандартов и разъяснений могут оказать потенциальное влияние на показатели консолидированной финансовой отчетности Группы в будущие периоды:

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», опубликованный в июле 2014 года, заменяет существующий МФСО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS) 9 включает пересмотренное руководство в отношении классификации и оценки финансовых активов, включая новую модель ожидаемых кредитных убытков для оценки обесценения и новые общие требования по учету хеджирования. Также новый стандарт оставляет в силе руководство в отношении признания и прекращения признания финансовых инструментов, принятное в МСФО (IAS) 39. МСФО (IFRS) 9 вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты. Разрешается досрочное применение стандарта. Группа еще не проанализировала вероятные последствия введения нового стандарта с точки зрения его влияния на финансовое положение и результаты деятельности Группы.
- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» устанавливает общую систему принципов для определения того, должна ли быть признана выручка, в какой сумме и когда. Стандарт заменяет действующее руководство в отношении признания выручки, в том числе МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство», МСФО (IAS) 18 «Выручка» и разъяснение КРМФО (IFRIC) 13 «Программы

лояльности клиентов». Основополагающий принцип нового стандарта состоит в том, что предприятие признает выручку, чтобы отразить передачу обещанных товаров или услуг покупателям в сумме, соответствующей возмещению, на которое предприятие в соответствии со своими ожиданиями, получит право в обмен на эти товары или услуги. Новый стандарт предусматривает подробные раскрытия в отношении выручки, включает руководство по учету операций, которые ранее не рассматривались в полном объеме, а также улучшает руководство по учету соглашений, состоящий из многих элементов. МСФО (IFRS) 15 вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты. Разрешается досрочное применение стандарта. Группа еще не проанализировала вероятные последствия введения нового стандарта с точки зрения его влияния на финансовое положение и результаты деятельности Группы.

- МСФО (IFRS) 16 заменяет действующее руководство в отношении учета аренды, включая МСФО (IAS) 17 «Аренда», КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков договора аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Анализ сущности сделок, имеющих юридическую форму аренды». Новый стандарт отменяет двойную модель учета, применяемую в настоящее время в учете арендатора. Данная модель требует классификацию аренды на финансовую аренду, отражаемую на балансе, и операционную аренду, учитываемую за балансом. Вместо нее вводится единая модель учета, предполагающая отражение аренды на балансе и имеющая сходство с действующим в настоящее время учетом финансовой аренды. Для арендодателей правила учета, действующие в настоящее время, в целом сохраняются – арендодатели продолжат классифицировать аренду на финансовую и операционную. МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты. Разрешается досрочное применение стандарта при условии, что МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» будет также применен. Группа не ожидает существенного влияния МСФО (IFRS) 16 на консолидированную финансовую отчетность.
- Поправка к МСФО (IAS 7) «Отчет о движении денежных средств» «Инициатива в сфере раскрытия информации (поправки к МСФО (IAS) 7)», внесенная в январе 2017 года, требует раскрытия информации, которая позволит пользователям финансовой отчетности оценить изменения в обязательствах, которые обусловлены финансовой деятельностью, включая изменения как связанные, так и не связанные с изменением денежных потоков. Поправки вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2017 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Для выполнения новых требований по раскрытию информации Группа намерена представить сверку сальдо обязательств на начало и на конец отчетного периода с раскрытием информации об изменениях, обусловленных финансовой деятельностью.
- МСФО (IFRS) 16 был выпущен в январе 2016 года и заменяет собой МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды». МСФО (IFRS) 16 устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде и требует, чтобы арендаторы отражали все договоры аренды с использованием единой модели учета в балансе, аналогично порядку учета, предусмотренному в МСФО (IAS) 17 для финансовой аренды. Стандарт предусматривает два освобождения от признания для арендаторов – в отношении аренды активов с низкой стоимостью и

краткосрочной аренды (т.е. аренды со сроком не более 12 месяцев). На дату начала аренды арендатор будет признавать обязательство в отношении арендных платежей (т.е. обязательство по аренде), а также актив, представляющий право пользования базовым активом в течение срока аренды (т.е. актив в форме права пользования). Арендаторы будут обязаны признавать процентный расход по обязательству по аренде отдельно от расходов по амортизации актива в форме права пользования. Арендаторы также должны будут переоценивать обязательство по аренде при наступлении определенного события (например, изменении сроков аренды, изменении будущих арендных платежей в результате изменения индекса или ставки, используемых для определения таких платежей). В большинстве случаев арендатор будет учитывать суммы переоценки обязательства по аренде в качестве корректировки актива в форме права пользования. Порядок учета для арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 практически не изменяется по сравнению с действующими в настоящий момент требованиями МСФО (IAS) 17. Арендодатели будут продолжать классифицировать аренду, используя те же принципы классификации, что и в МСФО (IAS) 17, выделяя при этом два вида аренды: операционную и финансовую. Кроме этого, МСФО (IFRS) 16 требует от арендодателей и арендаторов раскрытия большего объема информации по сравнению с МСФО (IAS) 17. МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение, но не ранее даты применения организацией МСФО (IFRS) 15. Арендатор вправе применять данный стандарт с использованием ретроспективного подхода либо модифицированного ретроспективного подхода. Переходные положения стандарта предусматривают определенные освобождения. В 2018 году Группа продолжит оценивать возможное влияние МСФО (IFRS) 16 на свою финансовую отчетность.

- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» был выпущен Советом по МСФО в мае 2017 года, как новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т.е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. Имеется несколько исключений из сферы применения. Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении модели учета договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, которые в основном базируются на предыдущих местных учетных политиках, МСФО (IFRS) 17 предоставляет всестороннюю модель учета договоров страхования, охватывая все уместные аспекты учета. МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15. На дату первого применения Группа оценит эффект от применения МСФО (IFRS) 17 на финансовую отчетность.
- Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы инвестиционной недвижимости из категории в категорию». Поправки разъясняют, когда организация должна переводить объекты недвижимости, включая недвижимость, находящуюся в процессе строительства или развития, в категорию или из категории

инвестиционной недвижимости. В поправках указано, что изменение характера использования происходит, когда объект недвижимости начинает или перестает соответствовать определению инвестиционной недвижимости и существуют свидетельства изменения характера его использования. Изменение намерений руководства в отношении использования объекта недвижимости само по себе не свидетельствует об изменении характера его использования. Организации должны применять данные поправки перспективно в отношении изменений характера использования, которые происходят на дату начала годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет поправки, или после этой даты. Организация должна повторно проанализировать классификацию недвижимости, удерживаемой на эту дату, и, если применимо, произвести перевод недвижимости для отражения условий, которые существуют на эту дату. Допускается ретроспективное применение в соответствии с МСФО (IAS) 8, но только если это возможно без использования более поздней информации. Поправки вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2018 г. или после этой даты. Группа не ожидает существенного эффекта в результате применения данных поправок.

### Прочие изменения

Следующие новые стандарты или поправки к стандартам, как ожидается, не окажут значительного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы:

- «Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций (Поправки к МСФО (IFRS) 2)»
- «Продажа или взнос активов в сделке между инвестором и его ассоциированным или совместным предприятием (поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28)».
- МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности»
- МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия»
- Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»
- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предварительная оплата»
- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль»
- МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов» и МСФО (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство»
- МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»
- МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» – затраты по займам, разрешенные для капитализации

## 3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

### 3.1. Применение учетной политики

Основные принципы учетной политики, изложенные в Примечаниях 3.1-3.23, применялись последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей консолидированной финансовой отчетности, и являются единообразными для всех компаний Группы.

Отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Отдельные сравнительные показатели были реклассифицированы для обеспечения сопоставимости с представлением текущего периода.

### 3.2. Принципы консолидации

#### **Сделки по объединению бизнеса**

Сделки по объединению бизнеса, кроме сделок между предприятиями под общим контролем, отражаются в учете с использованием метода приобретения по состоянию на дату приобретения, а именно на дату перехода контроля к Группе.

В отношении сделок по приобретению предприятий Группа рассчитывает гудвилл на дату приобретения следующим образом:

- суммарная величина справедливой стоимости переданного возмещения и, если приобретение происходило поэтапно, справедливой стоимости уже имеющихся долевых инструментов приобретаемого предприятия, а также суммы, в которой признана доля неконтролирующих акционеров в приобретаемом бизнесе, минус
- нетто-величина (как правило, справедливая стоимость), признанная в отношении идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств приобретенного бизнеса.

Если эта разница является отрицательной величиной, то в составе прибыли или убытка за период сразу признается прибыль от выгодной покупки.

В состав переданного возмещения не включаются платежи, которые фактически представляют собой осуществление расчётов по взаимоотношениям между покупателем и приобретаемым предприятием, существовавшим до сделки по объединению бизнеса. Такие суммы в общем случае признаются в составе прибыли или убытка за период.

Затраты, связанные с приобретением, за исключением тех, которые возникли у Группы в связи с выпуском долговых или долевых инструментов в рамках сделки по объединению бизнеса, признаются в качестве расходов в момент возникновения.

Любое подлежащее выплате возмещение, которое обусловлено будущими событиями (условное возмещение), признается по справедливой стоимости на дату приобретения. Если такое условное возмещение классифицируется как часть собственного капитала, то его величина впоследствии не переоценивается, а его выплата отражается в составе собственного капитала. В противном случае изменения справедливой стоимости условного возмещения признаются в составе прибыли или убытка за период.

#### **Сделки по приобретению долей неконтролирующих собственников**

Сделки по приобретению долей неконтролирующих собственников отражаются в учете как операции с собственниками, действующими именно в качестве собственников, и поэтому в результате таких операций гудвилл не признается. При этом корректировки доли неконтролирующих собственников осуществляются исходя из пропорциональной величины чистых активов соответствующего дочернего предприятия, принадлежащей держателям этой доли.

#### **Дочерние предприятия**

Дочерними являются предприятия, контролируемые Группой. Группа контролирует дочернее предприятие, когда Группа подвержена рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций или имеет права на получение такого дохода, и имеет возможность использовать свои полномочия в отношении данного предприятия с целью оказания влияния на величину этого дохода. Показатели финансовой отчетности дочерних предприятий отражаются в составе консолидированной финансовой отчетности с даты получения контроля до даты его прекращения. Учетная политика дочерних предприятий подвергалась изменениям в тех случаях, когда ее необходимо было привести в соответствие с учетной политикой, принятой в Группе.

Убытки, приходящиеся на долю собственников неконтролирующей доли участия в дочернем предприятии, в полном объеме отражаются на счете неконтролирующих долей участия, даже если это приводит к возникновению дебетового сальдо («дефицита») на этом счете.

#### **Сделки по объединению бизнеса между предприятиями под общим контролем**

Сделки по объединению бизнеса, возникающие в результате передачи долей участия в предприятиях, находящихся под контролем того же собственника, который контролирует Группу, учитываются как если бы соответствующая сделка приобретения имела место в начале самого раннего из представленных в отчетности сравнительных периодов, или на дату установления общего контроля, если последняя наступила позже; для этих целей сравнительные данные пересматриваются. Приобретенные активы и обязательства признаются по их прежней балансовой стоимости, отраженной в консолидированной финансовой отчетности контролирующего акционера Группы. Компоненты собственного капитала приобретенных предприятий складываются с соответствующими компонентами собственного капитала Группы за исключением того, что акционерный капитал приобретенных компаний признается как часть нераспределенной прибыли. Любые суммы денежных средств, уплаченных в сделке по приобретению, отражаются непосредственно в составе собственного капитала.

#### **Потеря контроля**

При потере контроля над дочерним предприятием Группа прекращает признание его активов и обязательств, а также относящихся к нему неконтролирующих долей и других компонентов капитала. Любая положительная или отрицательная разница, возникшая в результате потери контроля, признается в составе прибыли или убытка за период. Если Группа оставляет за собой часть инвестиции в бывшее дочернее предприятие, то такая доля оценивается по справедливой стоимости на дату потери контроля. Впоследствии эта доля учитывается как инвестиция в ассоциированное предприятие (с использованием метода долевого участия) или как финансовый актив, имеющийся в наличии для продажи, в зависимости от того, в какой степени Группа продолжает влиять на указанное предприятие.

#### **Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия (объекты инвестиций, учитываемые методом долевого участия)**

Ассоциированными являются предприятия, на финансовую и хозяйственную политику которых Группа оказывает существенное влияние, но не контролирует их. При этом Группа не осуществляет контроль или совместный контроль над финансовой и операционной политикой таких предприятий. Если Группе принадлежит от 20 до 50 процентов прав голосования в предприятии, то наличие значительного влияния предполагается.

Совместными предприятиями являются объекты соглашений, над которыми у Группы есть совместный контроль, при котором Группа обладает правами на чистые активы данных объектов. Группа не имеет прав на активы совместных предприятий и не несет ответственности по их обязательствам. Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия учитываются методом долевого участия и при первоначальном признании отражаются по фактической стоимости. Фактическая стоимость инвестиций включает также затраты по осуществлению соответствующей сделки.

Начиная с момента возникновения существенного влияния или совместного контроля и до даты прекращения этого существенного влияния или совместного контроля, в консолидированной финансовой отчетности отражается доля Группы в прибыли или убытке и в прочем совокупном доходе объектов инвестиций, учитываемых методом

долевого участия, которая рассчитывается с учетом корректировок, требующихся для приведения учетной политики конкретного объекта в соответствие с учетной политикой Группы.

Когда доля Группы в убытках объекта инвестиций, учитываемого методом долевого участия, превышает ее долю участия в этом объекте, балансовая стоимость данной доли участия (включая любые долгосрочные инвестиции) снижается до нуля и дальнейшие убытки Группой не признаются, кроме тех случаев, когда Группа приняла на себя обязательства по компенсации убытков этого объекта инвестиций, либо произвела выплаты от его имени.

### **Операции, исключаемые при консолидации**

При подготовке консолидированной финансовой отчетности подлежат взаимоисключению операции и сальдо расчетов между членами Группы, а также любые суммы нереализованной прибыли или расходов, возникающих по операциям между ними. Нереализованная прибыль по операциям с объектами инвестиций, учитываемыми методом долевого участия, элиминируются за счет уменьшения стоимости инвестиций в пределах доли участия Группы в соответствующем объекте инвестиций. Нереализованные убытки элиминируются в том же порядке, что и нереализованная прибыль, но только в части необесценившейся величины соответствующего (базового) актива.

### **3.3. Операции в иностранной валюте**

Операции в иностранной валюте пересчитываются в соответствующие функциональные валюты предприятий Группы по обменным курсам на даты совершения этих операций. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте на отчетную дату, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на эту отчетную дату. Положительная или отрицательная курсовая разница по монетарным статьям представляет собой разницу между амортизированной стоимостью соответствующей статьи в функциональной валюте на начало отчетного периода, рассчитанной по эффективной ставке процента с учетом платежей в отчетном периоде, и амортизированной стоимостью этой статьи в иностранной валюте, пересчитанной по обменному курсу на конец данного отчетного периода.

Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и оцениваемые по справедливой стоимости, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости. Немонетарные статьи, которые оцениваются по первоначальной стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу на дату совершения соответствующей операции. Курсовые разницы, возникающие при пересчете, признаются в составе прибыли или убытка за период, за исключением разниц, которые возникают при пересчете долевых инструментов, классифицированных в категорию финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, и признаются в составе прочего совокупного дохода.

### **3.4. Финансовые инструменты**

#### **Непроизводные финансовые инструменты**

К непроизводным финансовым инструментам относятся инвестиции в капитал (долевые ценные бумаги) и долговые ценные бумаги, торговая и прочая дебиторская задолженность, денежные средства и эквиваленты денежных средств, кредиты и займы, а также торговая и прочая кредиторская задолженность.

Финансовые активы и обязательства взаимозачитаются и представляются в отчете о финансовом положении в нетто-величине только тогда, когда Группа имеет юридически

исполнимое право на их взаимозачет и намерена либо произвести расчеты по ним на нетто-основе, либо реализовать актив и погасить обязательство одновременно.

### **Непроизводные финансовые активы**

Группа первоначально признает займы и дебиторскую задолженность, а также депозиты на дату их выдачи/возникновения. Первоначальное признание всех прочих финансовых активов осуществляется на дату заключения сделки, в результате которой Группа становится стороной по договору, который представляет собой финансовый инструмент. Группа прекращает признание финансового актива в тот момент, когда она теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по этому финансовому активу, либо когда она передает свои права на получение предусмотренных договором потоков денежных средств по этому финансовому активу в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив. Любая доля участия в переданном финансовом активе, возникшая или оставшаяся у Группы признается в качестве отдельного актива или обязательства.

Группа имеет следующие непроизводные финансовые активы: займы и дебиторскую задолженность, денежные средства и их эквиваленты.

### **Займы и дебиторская задолженность**

К категории займов и дебиторской задолженности относятся не котируемые на активном рынке финансовые активы, предусматривающие получение фиксированных или поддающихся определению платежей. Такие активы первоначально признаются по справедливой стоимости, которая увеличивается на сумму непосредственно относящихся к осуществлению сделки затрат. После первоначального признания займы и дебиторская задолженность оцениваются по амортизированной стоимости, которая рассчитывается с использованием метода эффективной ставки процента, за вычетом убытков от их обесценения.

В категорию займов и дебиторской задолженности были включены активы следующих классов: займы выданные, а также торговая и прочая дебиторская задолженность.

### **Денежные средства и эквиваленты денежных средств**

К денежным средствам и их эквивалентам относятся денежные средства в кассе и на расчетных и валютных счетах, средства Группы в Банке России (за исключением обязательных резервов) и на корреспондентских счетах в других банках, банковские депозиты до востребования и высоколиквидные инвестиции, срок погашения которых при первоначальном признании, как правило, составляет три месяца или меньше, и которые не подвержены значительному риску изменения их справедливой стоимости.

### **Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой непроизводные финансовые активы, которые намеренно были определены в указанную категорию, или которые не были классифицированы ни в одну из вышеперечисленных категорий финансовых активов. При первоначальном признании такие активы оцениваются по справедливой стоимости, которая увеличивается на сумму непосредственно относящихся к осуществлению сделки затрат. После первоначального признания они оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой, отличные от убытков от обесценения, и курсовых разниц по долговым инструментам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в составе прочего совокупного дохода и представляются в составе собственного капитала по счету резерва изменений справедливой стоимости. В момент прекращения признания инвестиции или при ее

обесценении накопленная в составе собственного капитала сумма прибыли или убытка реклассифицируется в состав прибыли или убытка за период. Некотируемые долевые инструменты, справедливую стоимость которых надежно определить невозможно, отражаются по фактической стоимости.

К активам, имеющимся в наличии для продажи, отнесены долевые ценные бумаги.

### **Непроизводные финансовые обязательства**

Первоначальное признание выпущенных долговых ценных бумаг и субординированных обязательств осуществляется на дату их возникновения. Все прочие финансовые обязательства (включая обязательства, намеренно определенные в категорию финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости с отражением ее изменений в составе прибыли или убытка за период) первоначально признаются на дату заключения сделки, в результате которой Группа становится стороной по договору, который представляет собой финансовый инструмент.

Группа прекращает признание финансового обязательства в тот момент, когда прекращаются или аннулируются ее обязанности по соответствующему договору или истекает срок их действия.

Группа классифицирует непроизводные финансовые обязательства в категорию прочих финансовых обязательств. Такие финансовые обязательства при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости за вычетом непосредственно относящихся к осуществлению сделки затрат. После первоначального признания эти финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента.

К прочим финансовым обязательствам относятся кредиты и торговая и прочая кредиторская задолженность.

### **3.5. Основные средства**

#### **Признание и оценка**

Все объекты основных средств отражаются по фактической (первоначальной или условной первоначальной) стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (в случаях их наличия). Фактическая стоимость основных средств, включает все затраты, непосредственно связанные с их приобретением (строительством) и доведением до рабочего состояния, пригодного для целевого использования.

В том случае, если объект состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты учитываются как отдельные объекты.

Прибыли и убытки, возникающие при выбытии объектов основных средств, определяются как разница между поступлениями и балансовой стоимостью при выбытии и признаются на нетто-основе по строке «прочих доходов» или «прочих расходов» в составе прибыли или убытка за период.

На конец каждого отчетного периода Группа определяет наличие признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Группа производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, и ценности использования.

Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а

разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине (например, по модели переоценки в соответствии с МСФО (IAS) 16 «Основные средства». Убыток от обесценения по переоцененному основному средству признается в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе в размере величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

### **Последующие затраты**

Затраты, связанные с заменой части (значительного компонента) объекта основных средств, увеличивают балансовую стоимость этого объекта в случае, если вероятность того, что Группа получит будущие экономические выгоды, связанные с указанной частью, является высокой и ее стоимость можно надежно определить. Балансовая стоимость замененной части списывается. Затраты на текущий ремонт и обслуживание объектов основных средств признаются в составе прибылей и убытков в момент их возникновения.

### **Амортизация**

Амортизация основных средств начисляется линейным методом с момента их готовности к использованию в течение ожидаемого срока полезного использования каждого отдельного объекта основных средств, поскольку такой метод наиболее точно отражает особенности ожидаемого потребления будущих экономических выгод, связанных с данными активами. Амортизационные отчисления включаются в состав прибылей и убытков за период. Арендованные основные средства амортизируются на протяжении наименьшего из двух сроков: срока аренды и срока полезного использования активов, за исключением случаев, когда у Группы имеется обоснованная уверенность в том, что к ней перейдет право собственности на соответствующие активы в конце срока их аренды.

Ниже в таблице приведены ожидаемые сроки полезного использования отдельных групп основных средств в отчетном и сравнительном периодах:

Машины и оборудование	2-16 лет
Компьютерное оборудование я и оргтехника	2-10 лет
Автотранспорт	3-7 лет
Офисное оборудование	2-25 лет
Капитальные вложения в основные средства	не амортизируются

Методы амортизации, ожидаемые сроки полезного использования и остаточная стоимость основных средств анализируются по состоянию на каждую отчетную дату и в случае необходимости пересматриваются.

### **Арендованные основные средства**

В тех случаях, когда Группа является арендатором по договору, при котором происходит передача Группе практически всех существенных рисков и выгод, связанных с правом собственности, арендаемые активы признаются как объекты финансовой аренды и отражаются в составе основных средств на дату начала аренды по наименьшей из двух величин: справедливой стоимости арендемых активов и приведенной стоимости минимальных арендных платежей. Впоследствии такие основные средства отражаются в соответствии с учетной политикой, применяемой к такого рода активам.

Прочие договоры аренды классифицируются как операционная аренда, и соответствующие арендованные активы не признаются в консолидированном отчете о финансовом положении Группы.

### **3.6. Нематериальные активы**

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

Нематериальные активы, которые были приобретены отдельно, при первоначальном признании оцениваются по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью нематериальных активов, приобретенных в результате объединения компаний, является их справедливая стоимость на дату приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и убытка от обесценения.

#### **Гудвилл**

Гудвилл, возникающий при приобретении дочерних предприятий, отражается по себестоимости за вычетом убытков от обесценения.

Вопросы оценки гудвилла при первоначальном признании рассматриваются в Примечании 3.2.

#### ***Сделки приобретения, осуществленные в период до 1 января 2013 года***

По приобретениям, осуществленным в период до 1 января 2013 года, гудвилл представляет собой превышение стоимости приобретения над величиной, отражающей долю участия Группы в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств приобретенного предприятия. Если это превышение выражалось отрицательной величиной («отрицательный гудвилл»), то вся его сумма сразу признавалась в составе прибыли или убытка за период.

#### **Прочие нематериальные активы**

Прочие нематериальные активы, приобретенные Группой и имеющие конечный срок полезного использования, отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленных сумм амортизации и убытков от обесценения.

#### **Последующие затраты**

Последующие затраты капитализируются в стоимости конкретного актива только в том случае, если они увеличивают будущие экономические выгоды, заключенные в данном активе. Все прочие затраты признаются в составе прибылей и убытков по мере возникновения.

#### **Амортизация**

Амортизационные отчисления рассчитываются на основе фактической стоимости актива или иной заменяющей ее величины.

Амортизационные отчисления по нематериальным активам, отличным от гудвилла, начисляются с момента их готовности к использованию и признаются в составе прибыли или убытка линейным способом на протяжении соответствующих сроков их полезного использования, поскольку такой метод наиболее точно отражает особенности ожидаемого потребления будущих экономических выгод, связанных с данными активами.

Ниже в таблице приведены ожидаемые сроки полезного использования отдельных групп нематериальных активов в отчетном и сравнительном периодах:

Права на программное обеспечение	3-4 года
Товарные знаки	9-10 лет
Патенты	10-20 лет

Методы амортизации, ожидаемые сроки полезного использования и остаточная стоимость нематериальных активов анализируются по состоянию на каждую отчетную дату и в случае необходимости пересматриваются.

### 3.7. Запасы

Запасы учитываются по наименьшей из двух величин: фактической себестоимости и чистой стоимости возможной продажи. Фактическая себестоимость определяется методом средневзвешенной стоимости, и включает затраты на приобретение запасов, затраты на производство или переработку и прочие затраты на доставку запасов до их настоящего местоположения и приведение в соответствующее состояние. Чистая стоимость возможной продажи представляет собой оценочную предполагаемую цену продажи за вычетом затрат на реализацию.

### 3.8. Прочие активы

В состав прочих активов включены расходы будущих периодов (РБП) и средства Геобанка в других банках и обязательные резервы на счетах ЦБ РФ.

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

Согласно национальному законодательству, кредитные организации обязаны хранить в Банке России беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), величина которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. По нему не начисляются проценты и имеются ограничения на возможность изъятия данного депозита. Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) отражаются по амортизированной стоимости.

Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

#### Средства в других банках

Статья включает кредиты и займы, предоставленные другим банкам, размещения Геобанком средств на счетах в других банках в целях обеспечения своих обязательств и прочие размещения в других банках.

Средства в других банках признаются / прекращают признаваться с использованием метода на дату расчетов, т. е. на дату осуществления Геобанком поставки денежных средств / получения банком денежных средств либо другого актива в погашение кредита, задолженности.

При первоначальном признании отражаются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением актива. Справедливая стоимость определяется на дату сделки. После первоначального признания Средства в других банках оцениваются в сумме амортизированных затрат с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резервов под обесценение.

### 3.9. Прочая дебиторская задолженность.

Статья включает авансы выданные и прочих дебиторов (кроме торговых дебиторов и расчетов по налогам), а также резервов по ним.

В составе прочей дебиторской задолженности Группа учитывает финансовые и нефинансовые активы.

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

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

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

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

### **3.10. Денежные средства и их эквиваленты**

Статья включает кассовую наличность и счета в банках для некредитных членов Группы, а также по Геобанку - наличную валюту, средства в Банке России (за исключением обязательных резервов), средства на корреспондентских счетах в других банках и депозиты «овернайт» в банках, а также эквиваленты денежных средств — краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости.

Все краткосрочные межбанковские кредиты и депозиты отражаются в составе Средств в других банках.

Денежные средства и их эквиваленты признаются / прекращают признаваться с использованием метода на дату расчетов.

Денежные средства и эквиваленты денежных средств отражаются при первоначальном признании по справедливой стоимости плюс затраты, прямо связанные с их признанием. В дальнейшем оценка данных активов осуществляется по амортизированной стоимости.

### **3.11. Займы выданные**

Займы выданные учитываются первоначально по номинальной (первоначальной) стоимости. Одновременно Группа производит анализ на обесценение займов и на сумму обесценения начисляет амортизацию, которая отражается в отчете о прибылях и убытках. При этом в отчете о финансовом положении займы учитываются по амортизированной стоимости (первоначальная стоимость за минусом начисленной амортизации).

В зависимости от сроков погашения займы делятся на долгосрочные и краткосрочные.

### **3.12. Обесценение активов**

#### ***Непроизводные финансовые активы***

По состоянию на каждую отчетную дату финансовый актив, не отнесенный к категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости с отражением ее изменений в составе прибыли или убытка за период, оценивается на предмет наличия объективных свидетельств его возможного обесценения.

Финансовый актив является обесценевшимся, если существуют объективные свидетельства того, что после первоначального признания актива произошло повлекшее убыток событие, и что это событие оказало негативное влияние на ожидаемую величину будущих потоков денежных средств от данного актива, величину которых можно надежно рассчитать.

К объективным свидетельствам обесценения финансовых активов (включая долевые ценные бумаги) могут относиться неплатежи или иное невыполнение должниками своих обязанностей, реструктуризация задолженности перед Группой на условиях, которые в ином случае Группой даже не рассматривались бы, признаки возможного банкротства должника или эмитента, негативные изменения состояния платежей заемщиков или эмитентов в составе Группы, экономические условия, которые коррелируют с дефолтами или исчезновение активного рынка для какой-либо ценной бумаги. Кроме того, применительно к инвестиции в долевые ценные бумаги, объективным свидетельством обесценения такой инвестиции является значительное или продолжительное снижение ее справедливой стоимости ниже ее фактической стоимости.

### ***Займы и дебиторская задолженность***

Признаки, свидетельствующие об обесценении займов и дебиторской задолженности, Группа рассматривает как на уровне отдельных активов, так и на уровне портфеля. Все такие активы, величина каждого из которых, взятого в отдельности, является значительной, оцениваются на предмет обесценения в индивидуальном порядке. В том случае, если выясняется, что проверенные по отдельности значительные статьи займов и дебиторской задолженности, не являются обесценевшимися, то их затем объединяют в портфель для проверки на предмет обесценения, которое уже возникло, но еще не идентифицировано. Статьи займов и дебиторской задолженности, величина которых не является по отдельности значительной, оцениваются на предмет обесценения в совокупности путем объединения в портфель тех займов и статей дебиторской задолженности, которые имеют сходные характеристики риска.

При оценке фактов, свидетельствующих об обесценении, Группа анализирует исторические данные в отношении степени вероятности дефолта, сроков возмещения и сумм понесенных убытков, скорректированные с учетом суждений руководства в отношении текущих экономических и кредитных условий, в результате которых фактические убытки, возможно, окажутся больше или меньше тех, которых можно было бы ожидать исходя из исторических тенденций.

В отношении финансового актива, учитываемого по амортизированной стоимости, сумма убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных по первоначальной эффективной ставке процента этого актива. Убытки признаются в составе прибыли или убытка за период и отражаются на счете оценочного резерва, величина которого вычитается из стоимости займов и дебиторской задолженности или инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до срока погашения. В случае наступления какого-либо последующего события, которое приводит к уменьшению величины убытка от обесценения, восстановленная сумма, ранее отнесенная на убыток от обесценения, отражается в составе прибыли или убытка за период.

### ***Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи***

Убытки от обесценения финансовых активов, классифицированных в категорию имеющихся в наличии для продажи, признаются посредством реклассификации в состав прибыли или убытка за период суммы убытков, накопленных в резерве изменений справедливой стоимости в составе собственного капитала. Этот накопленный убыток от обесценения, который реклассифицируется из состава собственного капитала в состав

прибыли или убытка за период, представляет собой разницу между стоимостью приобретения соответствующего актива (за вычетом выплат основной суммы и начисленной амортизации) и его текущей справедливой стоимостью (за вычетом всех убытков от обесценения, ранее признанных в составе прибыли или убытка за период). Если впоследствии справедливая стоимость обесценившейся долговой ценной бумаги, классифицированной в категорию имеющихся в наличии для продажи, возрастает, и данное увеличение можно объективно отнести к какому-либо событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка за период, то списанная на убыток сумма восстанавливается, при этом восстанавливаемая сумма признается в составе прибыли или убытка за период. Однако любое последующее восстановление справедливой стоимости обесценившейся долевой ценной бумаги, классифицированной в категорию имеющихся в наличии для продажи, признается в составе прочего совокупного дохода.

### *Нефинансовые активы*

Балансовая стоимость нефинансовых активов Группы, отличных от запасов и отложенных налоговых активов, анализируется на каждую отчетную дату для выявления признаков их возможного обесценения. При наличии таких признаков рассчитывается возмещаемая величина соответствующего актива. В отношении гудвилла и тех нематериальных активов, которые имеют неопределенный срок полезного использования или еще не готовы к использованию, возмещаемая величина рассчитывается каждый год в одно и то же время. Убыток от обесценения признается в том случае, если балансовая стоимость актива или соответствующей ему единицы, генерирующей потоки денежных средств (ЕГДП), оказывается выше его (ее) расчетной возмещаемой величины.

Возмещаемая величина актива или ЕГДП, представляет собой наибольшую из двух величин: ценности использования этого актива (этой единицы) и его (ее) справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. При расчете ценности использования, ожидаемые в будущем потоки денежных средств дисконтируются до их приведенной стоимости с использованием налоговой ставки дисконтирования, отражающей текущую рыночную оценку влияния изменения стоимости денег с течением времени и риски, специфичные для данного актива или ЕГДП. Для целей проведения проверки на предмет обесценения активы, которые не могут быть проверены по отдельности, объединяются в наименьшую группу, в рамках которой генерируется приток денежных средств в результате продолжающегося использования соответствующих активов, и этот приток по большей части не зависит от притока денежных средств, генерируемого другими активами или ЕГДП. При условии, что достигается соответствие критериям максимальной величины, равной операционному сегменту, для целей проведения проверки на предмет обесценения гудвилла те ЕГДП, на которые был распределен гудвилл, объединяются таким образом, чтобы проверка на предмет обесценения проводилась на самом нижнем уровне, на котором гудвилл контролируется для целей внутренней отчетности. Гудвилл, приобретенный в сделке по объединению бизнеса, распределяется на группы ЕГДП, которые, как ожидается, выиграют от эффекта синергии при таком объединении бизнеса. Общие (корпоративные) активы Группы не генерируют независимые потоки денежных средств и ими пользуются более одной ЕГДП. Стоимость корпоративного актива распределяется между ЕГДП на какой-либо разумной и последовательной основе и его проверка на предмет обесценения осуществляется в рамках тестирования той ЕГДП, на которую был распределен данный корпоративный актив.

Убытки от обесценения признаются в составе прибыли или убытка за период. Убытки от обесценения ЕГДП сначала относятся на уменьшение балансовой стоимости гудвилла, распределенного на соответствующую ЕГДП (или группу ЕГДП), а затем

пропорционально на уменьшение балансовой стоимости других активов в составе этой ЕГДП (группы ЕГДП).

Суммы, списанные на убыток от обесценения гудвилла, не восстанавливаются. В отношении прочих активов, на каждую отчетную дату проводится анализ убытка от их обесценения, признанного в одном из прошлых периодов, с целью выявления признаков того, что величину этого убытка следует уменьшить или что его более не следует признавать. Суммы, списанные на убытки от обесценения, восстанавливаются в том случае, если изменяются факторы оценки, использованные при расчете соответствующей возмещаемой величины. Убыток от обесценения восстанавливается только в пределах суммы, позволяющей восстановить стоимость активов до их балансовой стоимости, в которой они отражались бы (за вычетом накопленных сумм амортизации), если бы не был признан убыток от обесценения.

### **3.13. Уставный капитал**

Уставный капитал Группы формируется в соответствии с национальным законодательством России.

Изменение уставного капитала допускается на основе решения общего собрания участников материнской компании.

Группа не формирует резервный капитал.

### **3.14. Прочая кредиторская задолженность**

Статья включает средства банков и клиентов в Геобанке, и прочие обязательства.

#### Средства банков

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

Средства банков первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии Средства банков отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Средства банков, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью средств на момент получения отражается в Отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе как доход от привлечения средств банков по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость средств банков корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в Отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки процента.

#### Средства клиентов

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

Признание, оценка и учет аналогичен статье Средства банков.

#### Прочие обязательства

В данной статье раскрывается информация в отношении:

- авансы, полученные и прочая кредиторская задолженность;
- задолженность перед работниками
- задолженность по отчислениям в социальные фонды
- прочие резервы;
- прочее.

В составе прочей кредиторской задолженности Группа учитывает финансовые и нефинансовые обязательства.

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

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

### **3.15. Вознаграждения работникам и пенсионные обязательства**

При определении величины обязательства в отношении краткосрочных вознаграждений работникам дисконтирование не применяется, и соответствующие расходы признаются по мере выполнения работниками своих трудовых обязанностей. В отношении сумм, ожидаемых к выплате в рамках краткосрочного плана выплаты премиальных или участия в прибылях, признается обязательство, если у Группы есть действующее правовое или конструктивное обязательство по выплате соответствующей суммы, возникшего в результате осуществления работником своей трудовой деятельности в прошлом, и величину этого обязательства можно надежно оценить.

Группа производит обязательные отчисления в Пенсионный фонд РФ и другие внебюджетные фонды в отношении своих сотрудников. Соответствующий пенсионный план представляет собой план с установленными взносами. Группа не имеет планов с установленными выплатами. Обязательство перед государственными внебюджетными фондами признается краткосрочным и отражается по мере начисления заработной платы, являющейся базой для определения суммы отчислений.

### **3.16. Резервы**

Резерв признается в том случае, если в результате какого-то события в прошлом у Группы возникло юридическое или обусловленное сложившейся практикой обязательство, величину которого можно надежно оценить, и существует высокая вероятность того, что потребуется отток экономических выгод для урегулирования данного обязательства.

Величина резерва определяется путем дисконтирования ожидаемых потоков денежных средств по доналоговой ставке, которая отражает текущие рыночные оценки влияния изменения стоимости денег с течением времени и рисков, присущих данному обязательству.

### **3.17. Выручка от продаж**

Признание выручки от продажи товаров, работ и услуг осуществляется на момент поставки потребителям, принятия работ и услуг заказчиком.

Выручка от реализации признается в составе прибылей и убытков при передаче покупателю существенных рисков и выгод, связанных с реализуемым товаром, выполненной работой или оказанной услугой.

Выручка не признается при наличии существенных сомнений в отношении возможности получения суммы причитающегося вознаграждения или вероятного возврата товаров.

### **3.18. Прочие операционные доходы**

В состав прочих операционных доходов включаются все доходы Группы, кроме выручки, финансовых доходов и доходов от курсовых разниц

Учитывая особенности деятельности банков, в состав прочих операционных доходов включаются процентные доходы, комиссионные доходы и доходы от операций с иностранной валютой, так они составляют львиную долю доходов банка.

#### Процентные доходы

Процентный доход признается в прибыли/убытке за период по финансовым инструментам, не учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с применением метода эффективной ставки доходности.

Когда финансовый актив (группа финансовых активов) уменьшается в результате обесценения, процентный доход по нему (ней) в дальнейшем учитывается на основе эффективной ставки, применяемой для дисконтирования ожидаемых будущих потоков при расчете суммы ожидаемого возмещения.

#### Комиссионные доходы

Комиссионные, вознаграждения и прочие доходы, расходы, связанные с оказанием Геобанком услуг (кроме сумм, учитываемых при определении эффективной ставки процента), признаются по принципу начисления по мере предоставления услуг, если иное не описано ниже.

Платежи за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, распределяются на протяжении действия кредитного соглашения (вместе со связанными с ними непосредственными расходами) и показываются как корректировка эффективной процентной ставки по кредиту.

Выплаты и комиссионные, возникающие в результате переговоров или участия в переговорах о проведении операции для третьей стороны (например, приобретение кредитов, акций или других ценных бумаг, а также покупка и продажа предприятий), отражаются после завершения указанной операции.

Выплаты за управление активами и прочие консультационные услуги по управлению отражаются на основании соответствующих договоров об оказании услуг, как правило, равномерно в течение периода предоставления услуги. Комиссии по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально в течение периода оказания услуг. Такой же принцип применяется в отношении услуг хранителя, которые оказываются на постоянной основе в течение продолжительного периода времени.

### **3.19. Операционные расходы**

В состав операционных расходов включаются все расходы, традиционно необходимые для операционной деятельности Группы, такие как себестоимость реализованной продукции, расходы на содержание офиса и персонала Группы, а также комиссионные и процентные расходы банка.

Более подробный состав операционных расходов описан в Приложении 22.

### **3.20. Финансовые доходы и расходы**

В состав финансовых доходов включаются процентные доходы по инвестиированным средствам (в том числе по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи), дивидендный доход, прибыли от выбытия инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, прирост справедливой стоимости финансовых активов, классифицированных в категорию инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости с отражением ее изменений в составе прибыли или убытка за период, а также прибыль от переоценки до справедливой стоимости любой доли участия в приобретенном предприятии, имевшейся до его приобретения. Процентный доход признается в составе прибыли или убытка за

период в момент возникновения и его сумма рассчитывается с использованием метода эффективной ставки процента. Дивидендный доход признается в составе прибыли или убытка за период в тот момент, когда у Группы появляется право на получение соответствующего платежа, что в отношении котируемых ценных бумаг обычно имеет место на дату «без дивиденда».

В состав финансовых расходов включаются процентные расходы по займам, суммы, отражающие высвобождение дисконта по резервам и величине условного возмещения, убытки от выбытия имеющихся в наличии для продажи финансовых активов, дивиденды по привилегированным акциям, классифицированным как обязательства, убытки от переоценки справедливой стоимости финансовых инструментов, классифицированных в категорию оцениваемых по справедливой стоимости с отражением ее изменений в составе прибыли или убытка за период, а также признанные убытки от обесценения финансовых активов (кроме дебиторской задолженности по торговым операциям).

Затраты, связанные с привлечением заемных средств, которые не имеют непосредственного отношения к приобретению, строительству или производству квалифицируемого актива, признаются в составе прибыли или убытка за период с использованием метода эффективной ставки процента.

Прибыли и убытки от изменения обменных курсов иностранных валют отражаются в нетто-величине как финансовый доход или финансовый расход, в зависимости от того, является ли эта нетто-величина положительной или отрицательной.

Процентные доходы и расходы банка отражаются в составе прочих операционных доходов и операционных расходов, соответственно.

### **3.21. Прочие доходы и расходы**

В состав прочих доходов и расходов включаются разовые доходы и расходы, как то Доходы и расходы от уступки права требования, от продажи доли в уставном капитале, списание дебиторской или кредиторской задолженности, расходы от списания стоимости запасов и т.д.

### **3.22. Расходы по налогу на прибыль**

Расход по налогу на прибыль включает в себя налог на прибыль текущего периода и отложенный налог. Текущий и отложенный налоги на прибыль отражаются в составе прибыли или убытка за период за исключением той их части, которая относится к сделке по объединению бизнеса или к операциям, признаваемым непосредственно в составе собственного капитала или в составе прочего совокупного дохода.

Текущий налог на прибыль представляет собой сумму налога, подлежащую уплате или получению в отношении налогооблагаемой прибыли или налогового убытка за год, рассчитанных на основе действующих или по существу введенных в действие по состоянию на отчетную дату налоговых ставок, а также все корректировки величины обязательства по уплате налога на прибыль за прошлые годы. В расчет текущего налога на прибыль, подлежащего уплате, также включается величина налогового обязательства, возникшего в результате объявления дивидендов.

Отложенный налог отражается методом балансовых обязательств в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенный налог не признается в отношении:

- временных разниц, возникающих при первоначальном признании активов и обязательств в результате осуществления сделки, не являющейся сделкой по

- объединению бизнеса, и которая не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль или налоговый убыток;
- временных разниц, относящихся к инвестициям в дочерние предприятия и совместно контролируемые предприятия, если существует высокая вероятность того, что эти временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем; и
  - налогооблагаемых временных разниц, возникающих при первоначальном признании гудвилла.

Оценка отложенного налога отражает налоговые последствия, которые следовали бы из способа, которым Группа намеревается возместить или погасить балансовую стоимость своих активов или урегулировать обязательства на конец данного отчетного периода.

Величина отложенного налога определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем, в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются в том случае, если имеется законное право зачитывать друг против друга суммы активов и обязательств по текущему налогу на прибыль, и они имеют отношение к налогу на прибыль, взимаемому одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогооблагаемого предприятия, либо с разных налогооблагаемых предприятий, но эти предприятия намерены урегулировать текущие налоговые обязательства и активы на нетто-основе или реализация их налоговых активов будет осуществлена одновременно с погашением их налоговых обязательств.

В соответствии с требованиями налогового законодательства Российской Федерации компания Группы не может зачитывать свои налоговые убытки и активы по текущему налогу на прибыль против налоговых прибылей и обязательств по текущему налогу на прибыль других компаний Группы.

Отложенный налоговый актив признается в отношении неиспользованных налоговых убытков, налоговых кредитов и вычитаемых временных разниц только в той мере, в какой существует высокая вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой они могут быть реализованы с учетом имеющегося отложенного налогового обязательства. Величина отложенных налоговых активов анализируется по состоянию на каждую отчетную дату и снижается в той части, в которой реализация соответствующих налоговых выгод более не является вероятной.

При расчете суммы текущего и отложенного налога на прибыль Группа учитывает влияние неопределенных налоговых позиций и возможность доначисления налогов и начисления штрафов и пеней за несвоевременную уплату налога. Основываясь на результатах своей оценки целого ряда факторов, а также на трактовке российского налогового законодательства и опыте прошлых лет, руководство Группы полагает, что обязательства по уплате налогов за все налоговые периоды, за которые налоговые органы имеют право проверить полноту расчетов с бюджетом, отражены в полном объеме. Данная оценка основана на расчетных оценках и допущениях, а ее подготовка может предусматривать формирование ряда профессиональных суждений относительно влияния событий после отчетной даты. С течением времени в распоряжение Группы может поступать новая информация, в связи с чем у Группы может возникнуть необходимость внести изменения в подготовленные суждения, касающиеся полноты отраженных налоговых обязательств. Подобные изменения величины обязательств по уплате налогов повлияют на сумму налога за период, в котором был произведен соответствующий расчет суммы текущего и отложенного налога на прибыль.

### 3.23. Сегментная отчетность

Операционный сегмент представляет собой компонент Группы, ведущий коммерческую деятельность, в результате которой может быть заработка выручка и понесены расходы, включая выручку и расходы по операциям с другими компонентами Группы. Показатели деятельности всех операционных сегментов, в отношении которых имеется отдельная финансовая информация, регулярно анализируются руководством Компании, ответственным за принятие оперативных решений Группы, с целью принятия решений о распределении ресурсов между сегментами и оценки их финансовых результатов. Отчетные данные о результатах деятельности сегментов, направляемые руководству Компании, ответственному за принятие оперативных решений Группы, включают статьи, которые относятся к сегменту непосредственно, а также те, которые могут быть отнесены к нему на разумной основе.

## 4. ОПРЕДЕЛЕНИЕ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ

Определенные положения учетной политики Группа и ряд раскрытий требуют оценки справедливой стоимости как финансовых, так и нефинансовых активов и обязательств.

При оценке справедливой стоимости актива или обязательства Группа применяет, насколько это возможно, наблюдаемые рыночные данные. Оценки справедливой стоимости относятся к различным уровням иерархии справедливой стоимости в зависимости от исходных данных, используемых в рамках соответствующих методов оценки:

Уровень 1: котируемые (некорректированные) цены на идентичные активы и обязательства на активных рынках.

Уровень 2: исходные данные, помимо котируемых цен, применяемых для оценок Уровня 1, которые являются наблюдаемыми либо непосредственно (т. е. такие как цены) либо косвенно (т. е. определенные на основе цен).

Уровень 3: исходные данные для активов и обязательств, которые не основаны на наблюдаемых рыночных данных (ненаблюдаемые исходные данные).

Если исходные данные, используемые для оценки справедливой стоимости актива или обязательства, могут быть отнесены к различным уровням иерархии справедливой стоимости, то оценка справедливой стоимости в целом относится к тому уровню иерархии, которому соответствуют исходные данные наиболее низкого уровня, являющиеся существенными для всей оценки.

Группа признает переводы между уровнями иерархии справедливой стоимости на дату окончания отчетного периода, в течение которого данное изменение имело место.

## 5. ОСНОВНЫЕ ДОЧЕРНИЕ ПРЕДПРИЯТИЯ ГРУППЫ

Ниже представлены дочерние и ассоциированные компании Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года.

Название	Вид деятельности	Страна учреждения	на 31 декабря	на 31 декабря
			2017 года	2016 года
<b>Дочерние компании</b>				
КБ «Геобанк» (ООО)	Банковские и финансовые услуги, кредит	Россия	55,8824	55,8824
ООО «Калининград-Рекард»	Создание и сопровождение компьютерных баз данных, электронных информационных ресурсов	Россия	51,00	51,00
ООО «Рекард-	Экспертные и оценочные	Россия	-	51,00

Подмосковье» ООО «Рекард-Технолоджи»	услуги Экспертные и оценочные услуги	Россия	-	51,00
ООО «Рукард-Иркутск»	Полимерные материалы, пластмассовые изделия Разработка компьютерного программного обеспечения, создание и использование баз данных и информационных ресурсов	Россия	51,00	51,00
ООО «Викиум»	Разработка компьютерного программного обеспечения, обработка данных Деятельность в области розничной торговле, финансовой аренды, вычислительной техники и выдачи займов	Россия	54,40	-
ООО «ДИДЖИТАЛ ТОКЕН»		Россия	80,00	-
ООО «ФИНПРО»		Россия	100,00	-
<b>Ассоциированные компании</b>				
АОЗТ ПЦ «ТаджКард»	Услуги	Таджикистан	20,00	20,00
ЗАО «Маркази технологииҳои протсессинги»	Услуги	Таджикистан	49,00	49,00

В течение 2017 года Группа вышла из капитала ООО «Рекард-Подмосковье» и ООО «Рекард-Технолоджи», вошла в капитал и стала главным акционером в ООО «Викиум», ООО «ДИДЖИТАЛ ТОКЕН» и ООО «ФИНПРО».

## 6. ИНВЕСТИЦИИ

В рамках стратегии развития бизнеса Группа ведет активную инвестиционную политику, направленную на расширение географии и диверсификации бизнеса. Ниже приведен список фирм, в капитале которых участвует Группа.

	Сумма инвестиций	
	2017	2016
ООО «Викиум»	96 581	-
ООО «ДИДЖИТАЛ ТОКЕН»	20 611	-
ЗАО «Маркази технологииҳои протсессинги»	3 129	3 129
ООО «ФИНПРО»	180	-
АОЗТ ПЦ «ТаджКард»	20	20
ООО «Калининград-Рекард»	5	5
ООО «Рукард-Иркутск»	5	5
ООО «Рекард-Подмосковье»	-	5
ООО «Рекард-Технолоджи»	-	5
<b>Итого</b>	<b>120 531</b>	<b>3 169</b>

## 7. ОТЧЕТНОСТЬ ПО СЕГМЕНТАМ

Группа выделила два отчетных сегмента, описанных ниже, которые различаются видами деятельности – ООО Рукард и ООО Геобанка.

Сегмент «Рукард» представляет деятельность материнской компании.

Сегмент «Геобанк» представляет банк Геобанк.

Руководство Группы оценивает результаты деятельности, активы и обязательства операционных сегментов на основе индивидуальной отчетности, подготовленной по российским стандартам бухгалтерского учета, а также по МСФО.

Ниже приведены сравнительные данные по сегментам на основе индивидуальной отчетности по МСФО до консолидации, а также межсегментные операции, исключаемые при консолидации.

**Расшифровка отчета о финансовом положении в разрезе сегментов**

	2017				2016			
	Рукард	Геобанк	Коррект.	Итого	Рукард	Геобанк	Коррект.	Итого
<b>АКТИВЫ</b>								
<b>Долгосрочные активы</b>								
Основные средства	3 118	85 266	-	88 384	8 379	57 496	-	65 875
Нематериальные активы	175	4 279	-	4 454	153	3 441	-	3 594
Инвестиции	264 931	-	(144 400)	120 531	147 569	-	(144 400)	3 169
Отложенные налоговые активы	19	-	-	19	517	-	-	517
<b>Итого долгосрочные активы</b>	<b>268 243</b>	<b>89 545</b>	<b>(144 400)</b>	<b>213 388</b>	<b>156 618</b>	<b>60 937</b>	<b>(144 400)</b>	<b>73 155</b>
<b>Краткосрочные активы</b>								
Запасы	274	12 888	-	13 162	274	7 081	-	7 355
Торговая дебиторская задолженность	24 232	4 458	(216)	28 474	15 895	1 864	(102)	17 657
Прочая дебиторская задолженность	7 535	90 521	-	98 056	1 862	23 490	-	25 352
Прочие активы	10 812	23 819	-	34 631	5 089	89 467	-	94 556
Дебиторская задолженность по налогу на прибыль	1 662	2 871	-	4 533	1 751	2 871	-	4 622
Дебиторская задолженность по налогам, кроме налога на прибыль	46	4 623	-	4 669	62	287	-	349
Краткосрочные займы выданные	3 900	-	-	3 900	2 100	49 078	-	51 178
Денежные средства	13 755	590 651	(7 260)	597 146	98 285	442 175	(63 088)	477 372
<b>Итого краткосрочные активы</b>	<b>62 216</b>	<b>729 831</b>	<b>(7 476)</b>	<b>784 571</b>	<b>125 318</b>	<b>616 313</b>	<b>(63 190)</b>	<b>678 441</b>
<b>Итого активы</b>	<b>330 459</b>	<b>819 376</b>	<b>(151 876)</b>	<b>997 959</b>	<b>281 936</b>	<b>677 250</b>	<b>(207 590)</b>	<b>751 596</b>
<b>Собственный капитал и обязательства</b>								
<b>Собственный капитал</b>								
Уставный капитал	10 000	304 960	(304 960)	10 000	10 000	304 960	(304 960)	10 000
Нераспределенная прибыль	266 708	31 402	12 165	310 275	264 099	27 712	13 793	305 604
<b>Итого собственный капитал, принадлежащий материнской компании</b>	<b>276 708</b>	<b>336 362</b>	<b>(292 795)</b>	<b>320 275</b>	<b>274 099</b>	<b>332 672</b>	<b>(291 167)</b>	<b>315 604</b>
<b>Доля неконтролирующих собственников</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>148 395</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>146 767</b>
<b>Итого собственный капитал</b>	<b>276 708</b>	<b>336 362</b>	<b>(144 400)</b>	<b>468 670</b>	<b>274 099</b>	<b>332 672</b>	<b>(144 400)</b>	<b>462 371</b>
<b>Долгосрочные обязательства</b>								
Отложенные налоговые обязательства	-	2 166	-	2 166	-	3 244	-	3 244

Консолидированная финансовая отчетность Группы Рукард  
за год, окончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей,  
если не указано иное)

<b>Итого долгосрочные обязательства</b>	-	<b>2 166</b>	-	<b>2 166</b>	-	<b>3 244</b>	-	<b>3 244</b>
<b>Краткосрочные обязательства</b>								
Торговая кредиторская задолженность	1 543	3 703	(216)	5 030	6 193	3 340	(102)	9 431
Прочая кредиторская задолженность	51 530	464 582	(7 260)	508 852	229	331 794	(63 088)	268 935
Кредиторская задолженность по налогам, кроме налога на прибыль	678	12 563	-	13 241	1 415	6 200	-	7 615
<b>Итого краткосрочные обязательства</b>	<b>53 751</b>	<b>480 848</b>	<b>(7 476)</b>	<b>527 123</b>	<b>7 837</b>	<b>341 334</b>	<b>(63 190)</b>	<b>285 981</b>
<b>Итого обязательства</b>	<b>53 751</b>	<b>483 014</b>	<b>(7 476)</b>	<b>529 289</b>	<b>7 837</b>	<b>344 578</b>	<b>(63 190)</b>	<b>289 225</b>
<b>ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>330 459</b>	<b>819 376</b>	<b>(151 876)</b>	<b>997 959</b>	<b>281 936</b>	<b>677 250</b>	<b>(207 590)</b>	<b>751 596</b>

Расшифровка отчета о совокупном доходе в разрезе сегментов

	2017	2017	2017	2017	2016	2016	2016	2016
	Рукард	Геобанк	Коррект.	Итого	Рукард	Геобанк	Коррект.	Итого
Выручка от продаж	93 182	258	(1 776)	91 664	78 668	71	(1 845)	76 894
Прочие операционные доходы	4 331	618 459	(62)	622 728	20 818	294 217	(139)	314 896
Операционные расходы	(89 818)	(610 319)	1 838	(698 299)	(78 262)	(262 802)	1 984	(339 080)
<b>Операционная прибыль</b>	<b>7 695</b>	<b>8 398</b>	-	<b>16 093</b>	<b>21 224</b>	<b>31 486</b>	-	<b>52 710</b>
Прочие расходы	(5 418)	(4 409)	-	(9 827)	(20 153)	(9 233)	-	(29 386)
Чистые финансовые доходы	1 205	-	-	1 205	9	-	-	9
Чистые курсовые разницы	(286)	(1 377)	-	(1 663)	(1 010)	(16 552)	-	(17 562)
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>3 196</b>	<b>2 612</b>	-	<b>5 808</b>	<b>70</b>	<b>5 701</b>	-	<b>5 771</b>
Расходы по налогу на прибыль	(587)	1 078	-	491	(34)	(3 865)	(3 899)	
<b>Прибыль за год</b>	<b>2 609</b>	<b>3 690</b>	-	<b>6 299</b>	<b>36</b>	<b>1 836</b>	-	<b>1 872</b>

## 8. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

	Машины и оборудование	Компьютерное оборудование и оргтехника	Офисное оборудование	Транспортные средства	Незавершенное строительство	Итого
<b>Первоначальная стоимость на 1 января 2016 года</b>	<b>39 509</b>	<b>7 649</b>	<b>10 476</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>57 634</b>
Поступление	13 511	24 103	16 177	3 280	9 496	66 567
Выбытие	(7 380)	(2 525)	(5 462)	-	-	(15 367)
<b>Первоначальная стоимость на 31 декабря 2016 года</b>	<b>45 640</b>	<b>29 227</b>	<b>21 191</b>	<b>3 280</b>	<b>9 496</b>	<b>108 833</b>
Поступление	9 915	11 518	24 655	4 315	3 493	53 896
Выбытие	(59)	(25)	(292)	(18)	(9 496)	(9 890)
<b>Первоначальная стоимость на 31 декабря 2017 года</b>	<b>55 496</b>	<b>40 720</b>	<b>45 554</b>	<b>7 577</b>	<b>3 493</b>	<b>152 840</b>
<b>Накопленная амортизация на 1 января 2016 года</b>	<b>35 747</b>	<b>7 363</b>	<b>9 264</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>52 374</b>
Амортизация за год	2 187	2 004	1 212	153	-	5 556
Выбытие	(8 206)	(2 515)	(4 250)	-	-	(14 971)
<b>Накопленная амортизация на 31 декабря 2016 года</b>	<b>29 728</b>	<b>6 852</b>	<b>6 226</b>	<b>153</b>	<b>-</b>	<b>42 959</b>
Амортизация за год	8 029	7 283	5 262	1 075	-	21 649
Выбытие	-	(6)	(142)	(4)	-	(152)
<b>Накопленная амортизация на 31 декабря 2017 года</b>	<b>37 757</b>	<b>14 129</b>	<b>11 346</b>	<b>1 224</b>	<b>-</b>	<b>64 456</b>
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2016 года</b>	<b>3 762</b>	<b>286</b>	<b>1 212</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5 260</b>
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года</b>	<b>15 912</b>	<b>22 375</b>	<b>14 965</b>	<b>3 127</b>	<b>9 496</b>	<b>65 875</b>
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года</b>	<b>17 739</b>	<b>26 591</b>	<b>34 208</b>	<b>6 353</b>	<b>3 493</b>	<b>88 384</b>

## 9. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Права на программное обеспечение	Товарные знаки	Патенты	Итого
<b>Первоначальная стоимость на 1 января 2016 года</b>	<b>7 343</b>	<b>152</b>	<b>101</b>	<b>7 596</b>
Поступление	3 633	-	-	3 633
Выбытие	-	-	-	-
<b>Первоначальная стоимость на 31 декабря 2016 года</b>	<b>10 976</b>	<b>152</b>	<b>101</b>	<b>11 229</b>
Поступление	1 816	49	-	1 865
Выбытие	-	-	-	-
<b>Первоначальная стоимость на 31 декабря 2017 года</b>	<b>12 792</b>	<b>201</b>	<b>101</b>	<b>13 094</b>
<b>Накопленная амортизация на 1 января 2016 года</b>	<b>7 236</b>	<b>70</b>	<b>44</b>	<b>7 350</b>
Амортизация за год	265	14	6	285
Выбытие	-	-	-	-
<b>Накопленная амортизация на 31 декабря 2016 года</b>	<b>7 501</b>	<b>84</b>	<b>50</b>	<b>7 635</b>
Амортизация за год	987	12	6	1 005
Выбытие	-	-	-	-
<b>Накопленная амортизация на 31 декабря 2017 года</b>	<b>8 488</b>	<b>96</b>	<b>56</b>	<b>8 640</b>
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2016 года</b>	<b>107</b>	<b>82</b>	<b>57</b>	<b>246</b>
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года</b>	<b>3 475</b>	<b>68</b>	<b>51</b>	<b>3 594</b>
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года</b>	<b>4 304</b>	<b>105</b>	<b>45</b>	<b>4 454</b>

## 10. ЗАЙМЫ ВЫДАННЫЕ

<b>Кредиты и займы выданные</b>	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Кредиты и займы юридическим лицам	3 800	51 584
Кредиты и займы физическим лицам	100	132
Резерв под обесценение кредитов	-	(538)
<b>Итого кредитов и займов</b>	<b>3 900</b>	<b>51 178</b>
Краткосрочные	3 900	51 178
Долгосрочные	-	-

На конец отчетного периода 31 декабря 2017 года Группа не имеет заемщиков с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 10% от собственного капитала Группы.

Ниже представлена структура кредитов и займов клиентам по отраслям экономики

	<b>2017</b>		<b>2016</b>	
	<b>Сумма</b>	<b>%</b>	<b>Сумма</b>	<b>%</b>
Сфера услуг	3 800	97,4%	51 050	99,7%
Оптовая и розничная торговля	-	0,0%	-	0,0%

<b>Граждане</b>	100	2,6%	128	0,3%
<b>Итого</b>	<b>3 900</b>		<b>51 178</b>	

## 11. ТОРГОВАЯ ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

<b>Торговая дебиторская задолженность</b>	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Дебиторская задолженность от третьих лиц	28 567	20 242
Резерв по сомнительным долгам	(93)	(2 585)
<b>Торговая дебиторская задолженность</b>	<b>28 474</b>	<b>17 657</b>

Резерв по торговой дебиторской задолженности (резерв по сомнительным долгам) начисляется в зависимости от срока просрочки задолженности на отчетную дату в следующем порядке:

<b>Просрочка задолженности на отчетную дату</b>	<b>Сумма резерва (процент от суммы задолженности)</b>
до 90 дней	0%
от 91 до 180 дней	25%
от 181 до 270 дней	50%
от 271 до 365 дней	75%
свыше 365 дней	100%

## 12. ПРОЧАЯ ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

<b>Прочая дебиторская задолженность</b>	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Авансы выданные	15 833	11 197
Незавершенные расчеты с финансовыми организациями	25 208	13 231
Прочая дебиторская задолженность	57 408	1 764
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(305)	(181)
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(88)	(659)
<b>Итого</b>	<b>98 056</b>	<b>25 352</b>

## 13. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

<b>Прочие активы</b>	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Расходы будущих периодов	12 224	6 249
Обязательные резервы на счетах в Банке России	1 535	7 850
Кредиты и депозиты в других банках	-	70 017
Прочие средства, размещенные в других банках	20 944	10 516
Резерв под обесценение средств в других банках	(72)	(76)
<b>Итого</b>	<b>34 631</b>	<b>94 556</b>

## 14. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>2017</b>	<b>2016</b>
---	-------------	-------------

Наличные средства банка	335 007	250 311
Денежные средства на счетах в Банке России, центральных банках (кроме обязательных резервов)	33 866	15 488
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках:		
- Российской Федерации	221 778	176 376
Денежные средства ООО Рукард (вне Геобанка)	6 495	35 197
<b>Итого</b>	<b>597 146</b>	<b>477 372</b>

Руководство Группы расценивает банки, в которых размещены денежные средства Группы, как надежных контрагентов, занимающих стабильное положение на рынке банковских услуг.

По оценкам руководства Группы, справедливая стоимость финансовых активов в виде денежных средств и их эквивалентов приблизительно равна их балансовой стоимости.

## 15. СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года зарегистрированный и полностью оплаченный уставный капитал Группы составил 10 млн. руб.

Группа не формирует резервный капитал.

За 2016 и 2017 гг. участники Группы не принимали решения о распределении нераспределенной прибыли Группы.

## 16. НЕКОНТРОЛИРУЮЩИЕ ДОЛИ

Неконтролирующие доли представляет собой доля миноритариев в капитале банка и их доля в отчете о прибылях и убытках банка.

Ниже представлен расчет неконтролирующих долей и их отражение в отчетности Группы.

Расчет неконтролируемой доли:

Дата	форма отчета Геобанка	База расчета		Неконтролируемая доля		Отчетность Группы	
		Сумма	в %	Сумма	в ОФП	в ОПУ	
на 01.01.2016	ОФП	330 836	44,1176	145 957	145 957	-	
за 2016 год	ОПУ	1 836	44,1176	810	-	810	
на 31.12.2016	ОФП	332 672	44,1176	146 767	146 767	-	
за 2017 год	ОПУ	3 690	44,1176	1 628	-	1 628	
на 31.12.2017	ОФП	336 362	44,1176	148 395	148 395	-	

## 17. ТОРГОВАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	2017	2016
Торговая кредиторская задолженность	5 030	9 431

В состав торговой кредиторской задолженности включена задолженность перед поставщиками товаров, работ и услуг.

Группа отслеживает размер кредиторской задолженности на постоянной основе, стараясь своевременно погашать задолженность.

## 18. ПРОЧАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

<b>Прочая кредиторская задолженность</b>	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	80 630	47 908
Прочие привлеченные средства других банков	1 303	51 652
Текущие (расчетные) счета юридических лиц	161 959	125 854
Текущие счета (вклады до востребования) физических лиц	77 832	13 566
Срочные вклады физических лиц	-	11
Выпущенные долговые обязательства	51 236	-
Незавершенные расчеты с финансовыми организациями	117 866	15 211
Задолженность перед работниками	9 646	10 909
Авансы полученные	294	231
Прочие кредиторы	8 086	3 593
	<b>508 852</b>	<b>268 935</b>

## 19. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Отложенные налоговые активы и обязательства по налогам на прибыль рассчитаны по балансовому методу по всем временным разницам.

Налоговые последствия движения этих временных разниц за 2017 и 2016 гг., представленных далее, отражаются по ставке 20% (2016 г.: 20%).

<b>Состав расхода по налогу на прибыль в ОПУ</b>	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Расход/(возмещение) по текущему налогу	89	78
Расход/(возмещение) по отложенному налогу	(580)	3 821
<b>Расход/(возмещение) по налогу</b>	<b>(491)</b>	<b>3 899</b>

<b>Расчет расхода/(возмещения) по налогу</b>	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Учетная прибыль / (убыток)	5 808	5 771
Теоретический налог /(возмещение налога)	1 162	1 154
Поправки на доходы и расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета	(1 653)	2 745
<b>Расход/(возмещение) по налогу</b>	<b>(491)</b>	<b>3 899</b>

## 20. ВЫРУЧКА ОТ ПРОДАЖ

<b>Выручка от продаж</b>	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Выручка от процессинга	58 975	56 244
Выручка от услуг для нерезидентов	1 691	4 453
Выручка от информационно-вычислительного обслуживания	26 696	14 046
Выручка от аренды имущества	4 302	2 151
	<b>91 664</b>	<b>76 894</b>

## 21. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

<b>Прочие операционные доходы</b>	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Процентные доходы от размещения средств в Банке России	3 350	12 079
Процентные доходы от размещения средств в других банках	660	13 630
Процентные доходы от размещения средств в небанковских организациях	1	5 508
Комиссионные доходы от открытия и ведения банковских счетов	4 813	1 383
Комиссионные доходы от расчетного и кассового обслуживания	25 478	14 845
Комиссионные доходы от осуществления переводов денежных средств	276 048	119 002
Комиссионные доходы от оказания посреднических услуг	10 394	-
Комиссионные доходы от оказания консультационных и информационных услуг	30 106	45
Комиссионные доходы от осуществления функций валютного контроля	145	713
Комиссионные доходы от других операций	19 389	7 227
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	232 223	118 878
Доходы от продажи доли в уставном капитале	4 000	20 000
Доходы от продажи имущества	-	61
Доходы от операций с основными средствами	-	730
Доходы (расходы) от реализации кредитов и дебиторской задолженности	-	(3 153)
Прочие операционные доходы	16 121	3 948
	<b>622 728</b>	<b>314 896</b>

## 22. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

<b>Операционные расходы</b>	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Себестоимость продаж от процессинга	18 162	20 905
Себестоимость продаж от услуг для нерезидентов	479	1 127
Себестоимость продаж от информационно-вычислительного обслуживания	5 672	3 832
Себестоимость продаж от аренды имущества	711	608
Заработка плата	240 854	112 789
Страховые взносы	71 041	34 363
Суммы начисленной амортизации	22 646	5 827
Командировочные расходы	650	844
Аренда помещений	11 059	10 625
Аренда имущества	117 180	44 050
Услуги охраны	21 891	7 325
Расходы на ремонт и техобслуживание основных средств	16 346	7 056
Информационно-консультационные услуги	841	600
Реклама	3 107	1 412
Сертификаты по ПО	-	8 605
Юридические услуги	22	73
Аудиторские услуги	1 550	683
Услуги связи	17 143	7 013
Почтовые услуги	54	42
Услуги по подбору персонала	601	53
Обучение персонала	237	92
Расходы по ДМС	-	11
Страхование	1 127	314
Услуги по уборке помещений	-	141
Услуги по хранению имущества	-	142

Услуги доставки	158	331
Списание РБП	4 925	4 806
Участие в конференции	72	692
Услуги по безопасности труда	192	192
Материальные расходы	1 525	2 152
Прочие налоги и сборы	14 688	8 127
Услуги банка	296	102
Штрафы и пени	221	192
Создание резерва по дебиторской задолженности	(2 492)	221
Процентные расходы по средствам привлеченным на корсчета	2 048	-
Процентные расходы по средствам привлеченным на расчетные/текущие счета	1 158	6
Процентные расходы по средствам привлеченным в срочные депозиты физических лиц	-	41
Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	-	27
Комиссионные расходы по операциям с валютными ценностями	1 076	698
Комиссионные расходы за открытие и ведение банковских счетов	42	145
Комиссионные расходы за расчетное и кассовое обслуживание	14 203	6 848
Комиссионные расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	81 481	44 011
Прочие комиссионные расходы	6 732	3 008
Плата за право пользование объектами интеллектуальной деятельности	15 431	6 164
Изменение резерва по обесценению	99	(9 108)
Прочие операционные расходы	5 071	1 893
	<b>698 299</b>	<b>339 080</b>

## 23. ПРОЧИЕ РАСХОДЫ

<u>Прочие расходы</u>	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Расходы от продажи доли в уставном капитале	4 000	19 973
Списание дебиторской задолженности	139	179
Расходы от списания стоимости запасов	4 249	6 958
Убыток от продажи векселей	1 236	-
Прочие расходы	203	2 276
	<b>9 827</b>	<b>29 386</b>

## 24. ЧИСТЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ДОХОДЫ

В состав финансовых доходов включены проценты по займам (небанковские), предоставленные Группой юридическим и физическим лицам.

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Проценты по займам к получению	1 205	9
<b>Итого</b>	<b>1 205</b>	<b>9</b>

## 25. ЧИСТЫЕ КУРСОВЫЕ РАЗНИЦЫ

	2017	2016
Доходы по курсовым разницам	921	1 271
Расходы по курсовым разницам	(2 584)	(18 833)
<b>Чистые доходы (расходы) по курсовым разницам</b>	<b>(1 663)</b>	<b>(17 562)</b>

## 26. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

### Участники материнской компании

Материнская компания Группы – ООО «Рукард» контролируется следующими юридическими и физическими лицами (указаны доли в уставной капитале компаний):

Участники ООО «Рукард»	2017	2016
ООО "Ником"	25%	25%
ООО "Элнис"	35%	35%
Шмыркин А.Н.	40%	40%

Список дочерних и ассоциированных компаний Группы приведен в Примечании 5.

### Доходы от предоставляемых услуг

Наименование связанной стороны	Виды предоставляемых услуг	Обороты	
		2017	2016
ООО «Ником»	Аренда недвижимого имущества	90	90
ЗАО «Маркази технологии хои протессинги»	Услуги по процессингу	60	30

### Суммы вознаграждений ключевому управленческому персоналу Группы

	2017	2016
Вознаграждение (зарплаты и прочие краткосрочные вознаграждения)	17 041	18 814

## 27. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

### Принципы управления рисками

Деятельность Группы подвержена влиянию разного рода финансовых рисков, связанных с использование финансовых инструментов. Наиболее существенными среди них являются:  
кредитный риск;  
риск ликвидности;  
рыночные риски (валютный риск, процентный риск, ценовой риск).

Кроме того деятельность Группы подвержена влиянию нефинансовых рисков:

Географический риск

Операционный риск

Правовой риск

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

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

В данном примечании содержится информация о подверженности Группы каждому из указанных рисков, рассматриваются цели, политика и порядок оценки и управления рисками. Информация количественного характера раскрывается в соответствующих Примечаниях к настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Политика управления рисками проводится Группой в целях выявления и анализа рисков, связанных с ее хозяйственной деятельностью, определения соответствующих лимитов риска и средств контроля, а также осуществления оперативного контроля над уровнем риска и соблюдением установленных лимитов. В конечном итоге данная политика направлена на минимизацию потенциальных негативных последствий, оказывающих влияние на финансовое положение и финансовый результат деятельности Группы. Политика и система управления рисками регулярно анализируются руководством Группы с учетом изменения рыночных условий и содержания деятельности Группы. С помощью установленных стандартов и процедур обучения персонала и организации работы Группа стремится сформировать эффективную контрольную среду, предполагающую высокую дисциплину всех сотрудников и понимание ими своих функций и обязанностей.

### 27.1. Кредитный риск

Кредитный риск представляет собой риск возникновения финансовых убытков в случае несоблюдения договорных обязательств со стороны контрагентов Группы в отношении определенных категорий финансовых активов или риску снижения стоимости ценных бумаг вследствие ухудшения кредитного качества эмитента (снижения их кредитных рейтингов). Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Группы с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Для Группы этот риск связан, в основном, с дебиторской задолженностью и заемами выданными.

Кредитный риск возникает преимущественно при кредитовании, связанном с управлением кредитами и займами, и инвестиционной деятельности, связанной с формированием Группой портфеля долговых ценных бумаг и векселей. Кредитный риск касается также внебалансовых финансовых инструментов, таких как условные обязательства кредитного характера.

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

Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Группа контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, лимиты по географическим и отраслевым сегментам и прочие лимиты и ограничения на вложения в ценные бумаги. Лимиты кредитного риска по продуктам и отраслям экономики регулярно утверждаются Группой. Мониторинг таких рисков осуществляется на регулярной основе (периодичность), кроме того, возможен внеплановый пересмотр данных лимитов.

По каждому выданному кредиту формируется кредитное досье, состав которого определен нормативными актами Группы России и внутренними документами Группы. На основании представленной заемщиком бухгалтерской и управленческой отчетности производится анализ его финансового состояния.

Анализ деятельности заемщика может основываться также на информации о величине его денежных потоков, в частности, об оборотах по счетам в банках, о достаточности этих сумм для покрытия расходов заемщика. Одним из наиболее существенных факторов, характеризующих состояние заемщика, является стабильный финансовый поток, наличие реальной к получению дебиторской задолженности за отгруженные товары и оказанные услуги.

В целях дальнейшего контроля Группой проверяется ход погашения процентов по кредиту и основного долга согласно условиям договора, а также анализируется финансовая (бухгалтерская) информация, получаемая от заемщика в течение всего срока кредитования.

Кроме того, Группа управляет кредитным риском путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Основными типами обеспечения для кредитов клиентам являются жилая недвижимость, помещения, запасы и оборудование компаний, долговые и долевые ценные бумаги. Вложения в долговые ценные бумаги и кредиты другим банкам, как правило, не обеспечены. В отношении внебалансовых финансовых инструментов Группа применяет ту же кредитную политику, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов и залогов, ограничивающих риск, и мониторинга.

В целях оценки кредитного риска Группа классифицирует кредиты и авансы по пяти группам риска: стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные и безнадежные. Данная классификация основана на оценке финансового положения заемщика и качестве обслуживания долга.

Группа установил следующие критерии наличия объективных признаков обесценения:

- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение условий предоставления кредита;
- значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Группой средствам. Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, ценные бумаги, транспортное и производственное оборудование, материальные запасы, драгоценные металлы, права по контрактам и личная собственность. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Финансовые активы, в общем виде в разрезе классов по состоянию на отчетную дату и отчетную дату сравнительного периода представлены следующим образом.

	<i>Денежные средства и эквиваленты</i>	<i>Средства в банках</i>	<i>Кредиты и авансы клиентам</i>	<i>Прочие финансовые активы</i>	<i>Всего</i>
<b>2017</b>					
Непроченные и необесцененные активы	597 146	19 504	56 303	175 765	848 718
Просроченные, но необесцененные активы	-	-	-	-	-
Обесцененные активы	-	1 440	639	3 472	5 551
<b>Валовая стоимость</b>	<b>597 146</b>	<b>20 944</b>	<b>56 942</b>	<b>179 237</b>	<b>854 269</b>
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	-	(72)	(639)	(305)	(1 016)
<b>Чистая стоимость</b>	<b>597 146</b>	<b>20 872</b>	<b>56 303</b>	<b>178 932</b>	<b>853 253</b>
<b>2016</b>					
Непроченные и необесцененные активы	477 372	79 017	816	35 586	592 791
Просроченные, но необесцененные активы	-	-	-	-	-
Обесцененные активы	-	1 516	48 800	3 511	53 827
<b>Валовая стоимость</b>	<b>477 372</b>	<b>80 533</b>	<b>49 616</b>	<b>39 097</b>	<b>646 618</b>
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	-	(76)	(538)	(840)	(1 454)
<b>Чистая стоимость</b>	<b>477 372</b>	<b>80 457</b>	<b>49 078</b>	<b>38 257</b>	<b>645 164</b>

Основным фактором для рассмотрения вопроса об обесценении по ссудам и дебиторской задолженности, является наличие или отсутствие просроченной задолженности. На основании этого ниже представлен анализ по срокам задолженности средств, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

	<i>Денежные средства и эквиваленты</i>	<i>Средства в банках</i>	<i>Кредиты и авансы клиентам</i>	<i>Прочие финансовые активы</i>	<i>Всего</i>
<b>2017</b>					
без задержек платежа	-	1 440	639	3 334	5 413
с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-	-
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	30	30

с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-	34	34
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-	22	22
с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-	52	52
<b>Валовая стоимость</b>	<b>-</b>	<b>1 440</b>	<b>639</b>	<b>3 472</b>	<b>5 551</b>
Резерв под обесценение	-	(72)	-	(305)	(377)
<b>Чистая стоимость</b>	<b>-</b>	<b>1 368</b>	<b>639</b>	<b>3 167</b>	<b>5 174</b>
<i>Справедливая стоимость обеспечения</i>					
<b>2016</b>					
без задержек платежа	-	-	-	-	-
с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-	-
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	-	-
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-	-	-
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-	-	-
с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-	-	-
<b>Валовая стоимость</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Резерв под обесценение	-	(76)	-	(181)	(257)
<b>Чистая стоимость</b>	<b>-</b>	<b>(76)</b>	<b>-</b>	<b>(181)</b>	<b>(257)</b>

### Кредиты и займы клиентам

Далее приводится информация о качестве кредитов и займов клиентам в отношении кредитного риска по состоянию на отчетную дату и отчетную дату сравнительного периода. При этом прочее размещение (прочая дебиторская задолженность) представляет собой гарантийные и обеспечительные платежи по договорам переводов денежных средств и договорам аренды (52.403 тыс. руб.), а займы – займы, выданные некредитным учреждением своим контрагентам (3.900 тыс. руб.).

	<b>Займы выданные и прочее размещение (прочая дебиторская задолженность)</b>	<b>Всего</b>
<b>2017</b>		
<b>Валовая стоимость непросроченных и необесцененных займов и прочей дебиторской задолженности</b>	<b>56 303</b>	<b>56 303</b>
<b>Валовая стоимость обесцененных займов и прочей дебиторской задолженности</b>	<b>639</b>	<b>639</b>
без задержек платежа	639	639
<b>Общая сумма займов и прочей дебиторской задолженности</b>	<b>56 942</b>	<b>56 942</b>
Резерв под обесценение	(639)	(639)
<b>Чистая стоимость займов и прочей дебиторской задолженности</b>	<b>56 303</b>	<b>56 303</b>

### 27.2. Рыночный риск

Группа подвержена рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, цен на драгоценные металлы, процентных ставок). Группа устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет

предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

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

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

Управление рыночным риском включает управление портфелями ценных бумаг и контроль за открытыми позициями по валютам, процентным ставкам и производным финансовым инструментам. В этих целях Группа устанавливает лимиты открытых позиций, лимиты стоп-лосс и другие ограничения. Кроме того, Группа разрабатывает методологию в отношении управления рыночным риском и устанавливает лимиты на конкретные операции. Лимиты рыночного риска устанавливаются с учетом регуляторных требований Группы России.

Группа осуществляет оценку рыночного риска как в разрезе составляющих, так и совокупно, определяя при этом концентрацию рыночного риска, а также эффект от диверсификации.

### **27.2.1. Валютный риск**

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

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы.

	<i>Рубли РФ</i>	<i>Доллары США</i>	<i>Евро</i>	<i>Всего</i>
<b>2017</b>				
<b>МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	462 175	105 604	29 367	597 146
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	1 535	-	-	1 535
Средства в банках	19 504	1 368	-	20 872
Кредиты и займы клиентам	56 303	-	-	56 303
Прочие финансовые активы	190 531	545	205	191 281
<b>Итого монетарные активы</b>	<b>730 048</b>	<b>107 517</b>	<b>29 572</b>	<b>867 137</b>
<b>МОНЕТАРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства банков	(78 929)	(1 441)	(1 563)	(81 933)
Средства клиентов	(237 857)	(1 755)	(179)	(239 791)
Прочие финансовые обязательства	(156 964)	(20 953)	(571)	(178 488)
<b>Итого монетарные обязательства</b>	<b>(473 750)</b>	<b>(24 149)</b>	<b>(2 313)</b>	<b>(500 212)</b>
<b>Чистая валютная позиция</b>	<b>256 298</b>	<b>83 368</b>	<b>27 259</b>	<b>366 925</b>

<i>Рубли РФ</i>	<i>Доллары США</i>	<i>Евро</i>	<i>Всего</i>
<b>2016</b>			
<b>МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ</b>			

Денежные средства и их эквиваленты	353 187	95 595	28 590	477 372
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	7 850	-	-	7 850
Средства в банках	79 016	1 441	-	80 457
Кредиты и займы клиентам	49 078	-	-	49 078
Прочие финансовые активы	43 761	1 817	35	45 613
<b>Итого монетарные активы</b>	<b>467 236</b>	<b>98 832</b>	<b>28 617</b>	<b>660 370</b>
<b>МОНЕТАРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства банков	(96 832)	(1 747)	(981)	(99 560)
Средства клиентов	(137 873)	(1 405)	(153)	(139 431)
Прочие финансовые обязательства	(18 568)	(6 152)	(977)	(25 697)
<b>Итого монетарные обязательства</b>	<b>(305 513)</b>	<b>(14 056)</b>	<b>(2 121)</b>	<b>(264 688)</b>
<b>Чистая валютная позиция</b>	<b>161 723</b>	<b>84 776</b>	<b>26 496</b>	<b>395 682</b>

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

		<i>31.12.2017</i>	<i>31.12.2016</i>
		<i>Воздействие на</i>	
		<i>прибыль или убыток</i>	<i>собственный капитал</i>
Укрепление доллара США на 5%		4 168	3 335
Ослабление доллара США на 5%		(4 168)	(3 335)
Укрепление евро на 5%		1 363	1 091
Ослабление евро на 5%		(1 363)	(1 091)

### 27.2.2. Прочий ценовой риск

Группа подвержена риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен (помимо тех, которые вызваны риском процентной ставки или валютным риском) независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

Группа осуществляет оценку ценового риска в разрезе видов портфелей – отдельно по портфелю ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и по портфелю ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

Группа подвержена (ограниченному) риску изменения цены акций. Группа контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами. Группа осуществляет расчет в разрезе эмитентов и видов акций (привилегированные и обыкновенные акции одного эмитента считаются разными акциями), оценивает концентрацию рисков по портфелю акций и определяет эффект от диверсификации вложений.

Группа подвержена риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов (с фиксированной или переменной процентной ставкой), включая ипотечные жилищные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственный капитал Группы за текущий год и на конец текущего отчетного периода не зависели существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

### 27.2.3. Процентный риск

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

Группа подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В целях управления процентным риском Группа устанавливает максимальные процентные ставки привлечения средств юридических лиц, а также минимальные ставки размещения ресурсов в кредиты юридическим лицам, минимальные доходности инвестиций в ценные бумаги, а также ограничения на досрочные активные операции, то есть операции, которым свойственен наибольший процентный риск. Руководство Группы утверждает фиксированные процентные ставки по вкладам и кредитам физических лиц. Процентные ставки по депозитам и кредитам физических лиц, как правило, зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы и платежеспособности клиента.

Для оценки процентного риска используется сценарный анализ. Оценка процентного риска проводится с применением гэп-анализа путем распределения активов и обязательств по договорным срокам до погашения при фиксированных процентных ставках и по срокам до пересмотра процентной ставки при плавающих процентных ставках. Расчет гэпа производится отдельно по российским рублям и иностранной валюте. На регулярной основе Группа проводит стресс-тестирование процентного риска. В этом случае оценка изменения процентных доходов и расходов производится при значительном изменении процентных ставок, при этом учитывается риск, связанный с досрочным (до даты, предусмотренной договором) погашением/пересмотром процентной ставки и досрочным погашением кредитов.

На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Группа устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе.

По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательством Российской Федерации, Группа может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по активам (обязательствам) Группы.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Группы. В ней отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Группы по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней. Также приводятся результаты оценки изменения чистого процентного дохода исходя из допущения изменения (увеличения или уменьшения) уровня процентных ставок (далее - сдвиг) на 400 базисных пунктов. Оценка изменения чистого процентного дохода осуществляется по состоянию на середину каждого временного интервала на период до года включительно с учетом временного коэффициента, который рассчитывается как

отношение количества дней, оставшихся от середины временного интервала до конца года, к количеству дней в году (один год - 360 дней).

	<i>До 1 мес.</i>	<i>От 1 до 6 мес.</i>	<i>Нем подверженно сти</i>	<i>Всего</i>
<b>2017</b>				
<b>Активы под воздействием процентного риска</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	597 146	<b>597 146</b>
Средства в банках	10 004	-	10 868	<b>20 872</b>
Кредиты и займы клиентам	-	-	56 303	<b>56 303</b>
Прочие финансовые активы	-	-	178 932	<b>178 932</b>
	<b>10 004</b>	-	<b>843 249</b>	<b>853 253</b>
<b>Обязательства под воздействием процентного риска</b>				
Средства банков	(73 610)	-	(8 323)	(81 933)
Средства клиентов	(27 232)	-	(212 559)	(239 791)
Прочие финансовые обязательства	(44)	-	(178 444)	(178 488)
	<b>(100 886)</b>	-	<b>(399 326)</b>	<b>(500 212)</b>
<b>Чистый процентный разрыв</b>	<b>(90 882)</b>	-	<b>443 923</b>	<b>353 041</b>
<b>Изменение чистого процентного дохода</b>				
"+" 400 базисных пунктов	(3 484)	-		
"-" 400 базисных пунктов	3 484	-		
<b>2016</b>				
<b>Активы под воздействием процентного риска</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	477 372	<b>477 372</b>
Средства в банках	70 017	-	10 440	<b>80 457</b>
Кредиты и займы клиентам	16	13	49 049	<b>49 078</b>
Прочие финансовые активы	-	-	53 463	<b>53 463</b>
	<b>70 033</b>	<b>13</b>	<b>590 324</b>	<b>660 370</b>
<b>Обязательства под воздействием процентного риска</b>				
Средства банков	-	-	(99 560)	(99 560)
Средства клиентов	(11)	-	(139 420)	(139 431)
Прочие финансовые обязательства	-	-	(25 697)	(25 697)
	<b>(11)</b>	-	<b>(264 677)</b>	<b>(264 688)</b>
<b>Чистый процентный разрыв</b>	<b>70 022</b>	<b>13</b>	<b>325 647</b>	<b>395 682</b>
<b>Изменение чистого процентного дохода</b>				
"+" 400 базисных пунктов	2 684	-		
"-" 400 базисных пунктов	(2 684)	-		

### 27.3. Риск ликвидности

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

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Группа подвержен риску в связи с необходимостью ежедневного использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, произведением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Группа не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с

достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Комитет по управлению активами и обязательствами Группы, используя систему централизованного контроля.

Группа старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц (вкладов физических лиц) и долговых ценных бумаг, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности. Управление риском ликвидности осуществляется путем поддержания объема ликвидных активов, превышающего объем обязательств в соответствующей валюте. Наиболее ликвидными активами являются государственные ценные бумаги. Дополнительным источником ликвидности также служат однодневные депозиты (включая остатки на счетах «НОСТРО») и однодневные сделки обратного репо, значительные регулярные притоки денежных средств от погашений краткосрочных ценных бумаг, кредитные линии в банках-корреспондентах.

Управление ликвидностью Группы требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации.

Группа рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2017 года данный норматив составил 148,1% (2016 г.: 171,4%);
- норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2017 года данный норматив составил 132,1 (2016 г.: 154,3%);
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2017 года данный норматив составил 3,1% (2016 г.: 0,9%).

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Казначейство. Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности Группы.

Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

#### **Денежные потоки по непроизводным финансовым инструментам**

В таблице ниже представлены предстоящие к платежу денежные потоки Группы по непроизводным финансовым обязательствам в зависимости от установленных контрактами сроков их погашения по состоянию на отчетную дату. Суммы, раскрытые в таблице, представляют собой вытекающие из условий контрактов недисконтированные денежные потоки в случае, когда Группа управляет присущим ликвидности риском, основанным на ожидаемых недисконтированных денежных поступлениях. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как показатели данного отчета основаны на дисконтированных денежных потоках.

	<i>До 1 мес.</i>	<i>1</i>	<i>От 1 до 6 мес.</i>	<i>C неопределенным сроком</i>	<i>Всего</i>
<b>2017</b>					
Средства банков	77 627	510	-	-	78 137
Средства клиентов	239 791	-	-	-	239 791
Прочие обязательства	176 834	-	1 654	1 654	178 488
<b>Всего финансовых обязательств по договорным срокам погашения</b>	<b>494 252</b>	<b>510</b>	<b>1 654</b>	<b>1 654</b>	<b>496 416</b>
<b>2016</b>					
Средства банков	99 560	-	-	-	99 560
Средства клиентов	139 431	-	-	-	139 431
Прочие обязательства	25 597	-	100	100	25 697
<b>Всего финансовых обязательств по договорным срокам погашения</b>	<b>264 588</b>	<b>-</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>264 688</b>

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

Группа ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах либо потому, что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому, что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроках. Указанные ниже финансовые активы и обязательства отражены в следующих далее таблицах в дисконтированных суммах с разбивкой по срокам, в которые ожидается движение потоков денежных средств в отношении данных активов и обязательств. В соответствии с законодательством Российской Федерации, физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты в любой момент времени, в большинстве случаев с потерей начисленного процентного дохода. Данные депозиты классифицированы исходя из установленных в договорах сроков погашения.

	<i>До 1 мес.</i>	<i>От 1 до 6 мес.</i>	<i>От 6 до 12 мес.</i>	<i>Свыше 1 года</i>	<i>C неопределенным сроком</i>	<i>Всего</i>
<b>2017</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	597 146	-	-	-	-	597 146
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	-	-	-	-	1 535	1 535
Средства в банках	20 872	-	-	-	-	20 872
Кредиты и займы клиентам	19 102	-	14 392	22 809	-	56 303
Прочие активы	29 389	161 892	-	-	-	191 281
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>666 509</b>	<b>161 892</b>	<b>14 392</b>	<b>22 809</b>	<b>1 535</b>	<b>867 137</b>
Средства банков	(81 933)	-	-	-	-	(81 933)
Средства клиентов	(239 791)	-	-	-	-	(239 791)
Прочие обязательства	(176 834)	-	-	-	(1 654)	(178 488)
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>(498 558)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(1 654)</b>	<b>(500 212)</b>
<b>Чистый ликвидности</b>	<b>167 951</b>	<b>161 892</b>	<b>14 392</b>	<b>22 809</b>	<b>(119)</b>	<b>366 925</b>
<b>Совокупный ликвидности</b>	<b>167 951</b>	<b>329 843</b>	<b>344 235</b>	<b>367 044</b>	<b>366 925</b>	

**2016**

Денежные средства и их эквиваленты	477 372	-	-	-	-	477 372
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	-	-	-	-	7 850	7 850
Средства в банках	80 457	-	-	-	-	80 457
Кредиты и займы клиентам	33 176	13	10 889	-	5 000	49 078
Прочие активы	45 613	-	-	-	-	45 613
	<b>636 618</b>	<b>13</b>	<b>10 889</b>	-	<b>12 850</b>	<b>660 370</b>
Средства банков	(99 560)	-	-	-	-	(99 560)
Средства клиентов	(139 431)	-	-	-	-	(139 431)
Прочие обязательства	(25 597)	-	-	-	(100)	(25 697)
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>(264 588)</b>	-	-	-	<b>(100)</b>	<b>(264 688)</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>372 030</b>	<b>13</b>	<b>10 889</b>	-	<b>12 750</b>	<b>395 682</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>372 030</b>	<b>372 043</b>	<b>382 932</b>	<b>382 932</b>	<b>395 682</b>	

#### Денежные потоки по производным финансовым инструментам

Производные инструменты с поставкой базового актива включают валютные деривативы, валютные форварды, валютные свопы и другие производные инструменты.

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

	<b>2017</b>	<b>2016</b>
	До 1 мес.	До 1 мес.
Валютно-обменные деривативы		
- отток	(168 729)	(142 914)
- приток	168 713	142 901
<b>Всего отток</b>	<b>(168 729)</b>	<b>(142 914)</b>
<b>Всего приток</b>	<b>168 713</b>	<b>142 901</b>

#### 27.4. Географический риск

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

	<b>2017</b>		
	<i>Россия</i>	<i>Европа</i>	<i>Другие страны</i>
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	597 146	-	-
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	1 535	-	-
Средства в банках	20 872	-	-
Кредиты и авансы клиентам	56 303	-	-
Основные средства	88 384	-	-
Нематериальные активы	4 454	-	-
Текущие требования по налогу на	4 533	-	-

**прибыль**

Отложенные налоговые активы	19	-	-	19
Прочие активы	224 584	-	129	224 713
<b>Итого активов</b>	<b>997 830</b>	<b>-</b>	<b>129</b>	<b>997 959</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства банков	(81 933)	-	-	(81 933)
Средства клиентов	(234 979)	(1 371)	(3 441)	(239 791)
Отложенные налоговые обязательства	(2 166)	-	-	(2 166)
Прочие обязательства	(205 399)	-	-	(205 399)
<b>Итого обязательств</b>	<b>(524 477)</b>	<b>(1 371)</b>	<b>(3 441)</b>	<b>(529 289)</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>473 353</b>	<b>(1 371)</b>	<b>(3 312)</b>	<b>468 670</b>

## 27.5. Операционный риск

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

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

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

## 27.6. Правовой риск

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

## 28. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Главной задачей Группы в управлении капиталом является обеспечение кредитоспособности и оптимального уровня и структуры капитала, достаточного для непрерывной деятельности в целях обеспечения доходности средств, инвестированных участниками и прочими заинтересованными сторонами, а также в целях уменьшения стоимости заемных средств.

Руководство Группы проводит политику, направленную на поддержание стабильно высокого уровня капитала, позволяющего сохранять доверие инвесторов, кредиторов и

участников рынка и обеспечивать устойчивое развитие бизнеса в будущем. Руководство держит под контролем показатель прибыли на собственный капитал, который определяется Группой как частное от деления чистой прибыли после налогообложения на совокупный капитал.

Руководство Группы стремится сохранять разумный баланс между более высокой прибылью, которую может принести возросший уровень внешних заимствований, и преимуществами, обеспечиваемыми более консервативной структурой капитала.

Для поддержания или корректировки структуры капитала, Группа может пересматривать свою инвестиционную программу, изменять величину дивидендов, выплачиваемых участникам (учредителям), возвращать капитал участникам (учредителям) через выкуп их долей или привлекать дополнительные вклады в уставный капитал. При этом каждое отдельно взятое российское предприятие Группы обязано выполнять законодательно установленные требования к достаточности собственного капитала, согласно которым стоимость его чистых активов, определенная в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, должна постоянно превышать размер уставного капитала.

## **29. РЕЗЕРВЫ, УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРОЧИЕ РИСКИ**

### **Условия ведения хозяйственной деятельности**

Основным фактором при формировании резервов, условных активов и обязательств является влияние внешней среды на деятельность Группы.

При этом практически вся хозяйственная деятельность Группы осуществляется на территории Российской Федерации, экономике которой присущи черты развивающегося рынка, в частности: неконвертируемость российского рубля в большинстве стран мира, сравнительно высокая инфляция, непостоянство, неоднозначность и нечеткость толкования нормативно-правовых актов, регулирующих различные сферы деятельности Группы. Предприятия Группы, как и любые другие субъекты хозяйствования в России несут серьезное бремя различного рода проверок со стороны контролирующих государственных органов, имеющих право в досудебном порядке налагать крупные штрафы и начислять пени.

Деятельность Группы периодически могут подвергаться влиянию политических, правовых, и административных изменений. Характер и частоту событий и явлений, связанных с этими рисками, равно как и их влияние на будущую рентабельность и прибыль Группы в настоящее время определить не представляется возможным. Экономические перспективы Российской Федерации во многом зависят от мировой макроэкономической ситуации, эффективности экономических мер, финансовых механизмов и денежно-кредитной политики государства, развития налоговой, правовой, административной и политической систем.

### **Условные обязательства**

Ниже раскрыта информация об условных обязательствах в разрезе классов по состоянию на отчетную дату в тех случаях, когда возможность какого-либо выбытия ресурсов для погашения не является маловероятной.

### **Обязательства по судебным разбирательствам**

Время от времени в ходе текущей деятельности Группы в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов Группа считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Группы, и,

соответственно, не сформировал оценочное обязательство по данным разбирательствам в отчетности.

### **Налоговые обязательства**

Налоговая система Российской Федерации продолжает развиваться и характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и подходов к толкованию налогового законодательства судебными органами.

В частности, ряд положений действующего российского налогового, валютного и таможенного законодательств сформулированы недостаточно четко и однозначно. Это нередко приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться и к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению этих положений как налогоплательщиками, так и контролирующими налоговыми органами. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Группы применительно к операциям Группы может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными контролирующими органами в любой момент в будущем. Нередко на практике налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства, при проведении налоговых проверок и предъявляют дополнительные налоговые требования к налогоплательщику. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Группы, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы.

Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Законодательство Российской Федерации в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 1 января 1999 г., предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями с двумя различными контрагентами превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

Кроме того, налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Группа может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках каждой фирмы Группы содержит корректировки, включенные в отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в отчетности. По мнению Группы, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Группа не сформировала оценочное обязательство по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

В последнее время правоприменительная практика в Российской Федерации такова, что налоговые органы занимают более жесткую позицию в части интерпретации и требований соблюдения налогового законодательства.

Руководство Группы, исходя из своего понимания применимого российского налогового законодательства, официальных разъяснений и сложившейся судебной практики, считает, что налоговые обязательства отражены в адекватной сумме. Тем не менее, трактовка этих положений контролирующими органами может быть иной и, в случае если они смогут доказать правомерность своей позиции, это может оказать значительное влияние на соответствующие показатели настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Группы могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

#### • Соблюдение особых условий

Группа должна соблюдать определенные особые условия, в основном, связанные с заемными средствами. Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Группы, включающие рост стоимости заемных средств и объявление дефолта. По состоянию на отчетную дату Группа соблюдала все особые условия.

Информация о характере прочих условных обязательств на отчетную дату не раскрывается по причинам практической нецелесообразности

#### Условные активы

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

### 30. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Вся полученная Группой после отчетной даты информация об условиях, существовавших на отчетную дату, уточнена в отчетности с учетом этой новой информации.

Некорректирующих событий после отчетной даты, имеющих существенное значение для пользователей отчетности, нет.

### 31. ИНФОРМАЦИЯ ПО ПРЕКРАЩАЕМОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Группа не планирует прекращать существующие виды деятельности.

Генеральный директор ООО «РУКАРД» / И. И. Федотов /

30.05.2018г.

