

*Небанковская кредитная организация общество с ограниченной ответственностью
«АРБ-ИНКАСС»*

*Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за
шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах рублей)*

1. Основная деятельность НКО ООО «АРБ-ИНКАСС»

Данная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Небанковской кредитной организации общества с ограниченной ответственностью «АРБ-ИНКАСС».

Небанковская кредитная организация Общество с ограниченной ответственностью «АРБ-ИНКАСС», НКО ООО «АРБ-ИНКАСС» (регистрационный номер 3353-К) создана в декабре 1998 года в форме общества с ограниченной ответственностью.

НКО осуществляет деятельность на рынке банковских услуг на основании лицензии, выданной Центральным Банком Российской Федерации № 3353-К от 10.11.2000 г. на осуществление инкассации денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов. НКО не осуществляет профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг.

НКО зарегистрирована по адресу: 111558, г. Москва, Свободный проспект, д. 8.

НКО не имеет филиалов.

Структура участников на 01 июля 2018 года не изменилась по сравнению со структурой участников на 01 июля 2017 года и представлена ниже:

№ п/п	Наименование участника	Данные о долях
1	Баясанова Д.М.	87,62
2	Скибинский В.Н.	2,30
3	Ежов О.Ю.	2,20
4	Хицова О.А.	2,20
5	Комарова О.У.	2,08
6	ООО «Современная бухгалтерия»	0,67
7	ООО «Технополис»	0,67
8	ООО «Бестайн»	0,64
9	ООО «Стеллер Ком»	0,56
10	ООО «МЕЙДИСЛИНГ»	0,53
11	ООО «ЭльтаКом»	0,53
	ВСЕГО	100

2. Экономическая среда, в которой НКО осуществляет свою деятельность

Внешние условия, в которых НКО осуществляет свою деятельность, в целом характеризуется рядом неблагоприятных факторов и тенденций.

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

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

3. Основы представления отчетности

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность НКО составлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с годовой финансовой отчетностью НКО за год, закончившийся 31 декабря 2017 года. Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех примечаний, обязательных к раскрытию в полном комплекте финансовой отчетности.

4. Принципы учетной политики

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности НКО за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

4.1. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

НКО с 1 января 2018 года применяет новые стандарты и интерпретации, которые описаны ниже:

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9 вступил в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты.

Основные аспекты МСФО (IFRS) 9, оказывающие влияние на НКО, относятся к классификации финансовых активов и применению модели ожидаемых кредитных убытков.

Все признанные финансовые активы оцениваются в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Модель обесценения финансовых активов в соответствии с МСФО (IFRS) 9 отражает ожидаемые кредитные убытки и их изменения.

НКО применяет упрощенный подход, заключающийся в признании ожидаемых кредитных убытков за весь срок, в отношении своей торговой дебиторской задолженности в соответствии с требованиями или разрешенным выбором учетной политики в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

В целом Руководство ожидает, что применение модели ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 приведет к более раннему признанию кредитных убытков и увеличению суммы обесценения, отражаемой в отношении этих статей.

Руководство оценивает влияние применения МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность НКО как незначительное.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»

МСФО (IFRS) 15 вступил в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты.

МСФО (IFRS) 15 устанавливает основополагающие принципы для определения того, должна ли быть признана выручка, в какой сумме и когда.

В соответствии с МСФО (IFRS) 15 выручка признается, когда товары или услуги передаются клиенту, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с цены по договору, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра. Затраты, связанные с получением и заключением договоров с клиентами, капитализируются и амортизируются в течение срока получения экономических выгод от договора.

В настоящее время Руководство НКО оценивает потенциальный эффект от применения данного стандарта.

Пересмотренные в результате поправок стандарты, применимые для НКО с 01.01.2018, не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности НКО.

Ниже приведены стандарты МСФО, которые были выпущены, но не были обязательны к применению на отчетную дату:

Наименование	Объект	Применимы к годовым отчетным периодам, начинающимся не ранее	Ожидаемый эффект на финансовую отчетность
МСФО (IFRS) 16	Аренда	1 января 2019 года	Не ожидается существенного эффекта
КМСФО (IFRIC) 23	Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль	1 января 2019 года	Не ожидается существенного эффекта
Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28	Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием	Дата применения будет определена позднее	Не применимо
Поправки к МСФО (IFRS) 9	Условия о досрочном погашении с отрицательным возмещением	1 января 2019 года	Не ожидается существенного эффекта
Поправки к МСФО (IFRS) 28	Долгосрочные вложения в ассоциированные организации и совместные предприятия	1 января 2019 года	Не применимо

5. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Наличные средства	452	5 582
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	3 425	1
Итого денежных средств и их эквивалентов	3 877	5 583

Операции без использования денежных средств и их эквивалентов в течение 6 месяцев 2018 г. и 2017 г. не проводились.

6. Средства в других банках

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Депозиты в Банке России, размещенные до востребования	-	4 950

Депозиты в Банке России, размещенные на срок от двух до семи дней	13 000	15 000
Начисленные процентные доходы по средствам, размещенным в депозитах Банка России	8	15
Итого средства в других банках	13 008	19 965

7. Основные средства

	Вычислительная техника	Автомобили	Прочее оборудование	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2016	0	283	433	716
На 01.01.2017				
Первоначальная стоимость				
Остаток на 1 января 2017	44	1 734	525	2 303
Поступления	-	-	9	9
Выбытия	-	(429)	-	(429)
Остаток на 31 декабря 2017 года	44	1 305	534	1 883
Накопленная амортизация и обесценение				
Остаток на 1 января 2017	(44)	(1 451)	(92)	(1 587)
Амортизационные отчисления	-	(59)	(98)	(157)
Выбытие	-	429	-	429
Остаток на 31 декабря 2017 года	(44)	(1 081)	(190)	(1 315)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года	0	224	344	568
На 01.01.2018				
Первоначальная стоимость				
Остаток на 1 января 2018	44	1 305	534	1 883
Поступления	-	520	1 197	1 717
Выбытия	-	-	(82)	(82)
Остаток на 30 июня 2018 года	44	1 825	1 649	3 518
Накопленная амортизация и обесценение				
Остаток на 1 января 2018	(44)	(1 081)	(190)	(1 315)
Поступления	-	(520)	(1 197)	(1 717)
Амортизационные отчисления	-	(30)	(49)	(79)
Выбытие	-	-	27	27
Остаток на 30 июня 2018 года	(44)	(1 631)	(1 409)	(3 084)
Остаточная стоимость на 30 июня 2018 года	0	194	240	434

Обесценение основных средств на отчетную дату 30.06.2018 отсутствовало.

8. Текущие требования по налогу на прибыль

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Текущие требования по расчетам с федеральным бюджетом по налогу на прибыль	5	-
Текущие требования по расчетам с бюджетом г. Москвы по налогу на прибыль	43	-
Итого	48	-

9. Прочие активы

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Предоплата за услуги	7 222	3 860
Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль	-	-
Прочее	66	128
Резерв под обесценение дебиторской задолженности	-	-
Итого прочих активов	7 288	3 988

Ниже представлено изменение резерва под обесценение дебиторской задолженности в течение 2017 года и 6 месяцев 2018 года.

	Резерв под обесценение дебиторской задолженности	Итого
Резерв под обесценение дебиторской задолженности на 1 января 2017	(500)	(500)
Отчисления в резерв в течение периода	(70)	(70)
Восстановление резерва в течение периода	570	570
Резерв под обесценение дебиторской задолженности на 31 декабря 2017	0	0
Отчисления в резерв/восстановление резерва в течение периода	0	0
Резерв под обесценение дебиторской задолженности на 30 июня 2018	0	0

10. Прочие обязательства

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	819	1 070
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	779	482
Кредиторская задолженность	254	380
Незавершенные расчеты	34	5 522
Прочие	366	397
Итого прочих обязательств	2 252	7 851

11. Текущие обязательства по налогу на прибыль

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	139
Итого	-	139

12. Уставный капитал

С учетом инфляции уставный капитал, как неденежная статья финансовой отчетности, был скорректирован и составил сумму в размере 18 273 тыс.руб. Объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

	Стоимость доли	Итого
На 31 декабря 2016	2 273	2 273
Прирост доли капитала	16 000	16 000
Собственные доли, выкупленные у участников	-	-
Реализованные доли	-	-
На 31 декабря 2017	18 273	18 273
Прирост доли капитала	-	-
Собственные доли, выкупленные у участников	-	-
Реализованные доли	-	-
На 30 июня 2018	18 273	18 273

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал кредитной организации до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2003 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года составляет 18 273 тысячи рублей.

За 2017 год и 6 месяцев 2018 года дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

Прочие компоненты совокупного дохода в НКО отсутствуют.

13. Процентные доходы

	30 июня 2018 года	30 июня 2017 года
Процентные доходы		
Средства, размещенные в Банке России	572	212
Итого процентных доходов	572	212
Чистые процентные доходы	572	212

14. Комиссионные доходы и расходы

	30 июня 2018 года	30 июня 2017 года
Комиссионные доходы		
От услуг по инкассации и перевозке денежных средств	10 398	12 094
Итого комиссионных доходов	10 398	12 094
Комиссионные расходы		

За расчетные услуги	(3)	(1)
Итого комиссионных расходов	(3)	(1)
Чистый комиссионный доход (расход)	10 395	12 093

15. Прочие операционные доходы

	30 июня 2018 года	30 июня 2017 года
Доходы от выбытия основных средств	-	229
Итого прочих операционных доходов	-	229

16. Административные и прочие операционные расходы

	30 июня 2018 года	30 июня 2017 года
Затраты на персонал	6 175	6 643
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	1 729	2 013
Аренда	1 419	2 316
Расходы от списания стоимости запасов	511	732
Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	194	-
Страхование	145	68
Амортизация основных средств (Примечание 6)	79	79
Реклама	65	169
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	20	6
Прочее	542	144
Итого административных и прочих операционных расходов	10 879	12 170

17. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	30 июня 2018 года	30 июня 2017 года
Текущие расходы по налогу на прибыль	5	131
(Доходы) / Расходы по отложенному налогу	(8)	17
(Доходы) / Расходы по налогу на прибыль за год	(3)	148

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли НКО, составляет 20 %.

18. Управление финансовыми рисками

Риск ликвидности

Риск ликвидности представляет собой риск несовпадения сроков требований по активным операциям со сроками погашения по обязательствам. Риск ликвидности обусловлен необходимостью периодического использования имеющихся денежных средств для осуществления расчетов по финансовой и хозяйственной деятельности НКО.

Целью управления риском ликвидности служит обеспечение своевременного и полного исполнения НКО своих обязательств с минимальными затратами.

По состоянию на 30 июня 2018 года норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств, Н15, был равен 1 241,0 % при минимально допустимом 100% (31 декабря 2017 года Н15 равнялся 379,9 %).

19. Управление капиталом

Управление капиталом НКО имеет следующие цели:

соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;

обеспечение способности НКО функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

За 30 июня 2018 года сумма капитала, управляемого НКО, составляет 22 276 тысяч рублей (31 декабря 2017 года: 22 283 тысячи рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется НКО на ежедневной основе.

НКО ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются руководителем и Главным бухгалтером НКО. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, НКО должна поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска ("норматив достаточности капитала"), на уровне 12%.

В таблице далее представлен нормативный капитал и его основные элементы (показатели) на основе отчетов НКО, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Основной капитал	22 273	22 283
Дополнительный капитал	3	0
Суммы, вычитаемые из основного и дополнительного капитала	0	0
Итого нормативного капитала	22 276	22 283

По состоянию на 30 июня 2018 года и в течение 6 месяцев, закончившихся на эту дату, НКО соблюдала требования к капиталу, установленные ЦБ РФ.

20. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

Судебные разбирательства

В ходе текущей деятельности НКО в судебные органы не поступали иски в отношении НКО.

Налоговое законодательство

Своевременное исполнение налогового законодательства не ведет к дополнительным налоговым обязательствам. Соответственно, руководство НКО не сформировало резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении проводимых операций. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, НКО могут быть начислены суммы налогов, а также возможны штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Договорные обязательства по операционной аренде

Ниже представлены минимальные арендные платежи по операционной аренде в случаях, когда НКО выступает в качестве арендатора (в тысячах рублей):

	30 июня 2018	31 декабря 2017
	года	года
Менее 1 года	1 525	594
От 1 года до 5 лет	-	-
Итого обязательства по операционной аренде	1 525	594

Обязательства кредитного характера

По состоянию на 30.06.2018 и 31.12.2017 у НКО отсутствовали обязательства кредитного характера.

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию

По состоянию на 30.06.2018 и 31.12.2017 НКО не имела активов, переданных в залог в качестве обеспечения.

Кроме того, обязательные резервы на сумму 20 тыс. руб. (31.12.2017 г.: 226 тыс. руб.) представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций НКО.

Соблюдение особых условий

НКО должна соблюдать определенные особые условия, в основном связанные с заемными средствами. Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для НКО, включающие рост стоимости заемных средств и объявление дефолта. По состоянию на 30 июня 2018 года НКО соблюдала все особые условия.

21. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен актив или урегулировано обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная на рынке цена финансового инструмента.

Поскольку экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках, рыночные котировки могут не отражать стоимость финансовых инструментов, которая могла бы быть определена на действующем активном рынке, на котором осуществляются операции между заинтересованными продавцами и покупателями.

Денежные средства и их эквиваленты отражены в балансе по справедливой стоимости.

Средства в других банках отражены в балансе по амортизированной стоимости.

Прочие финансовые активы и финансовые обязательства на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года, а также в течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года и в течение 2017 года отсутствовали.

22. Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года, а также в течение 6 месяцев 2018 года и 2017 года в НКО операции со связанными сторонами не производились.

Ниже представлена информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу, принимающему решения об осуществлении НКО операций и иных сделок.

			За 6 месяцев, закончившихся	
			30 июня 2018	30 июня 2017
			года	года
Общая	величина	выплаченных		
вознаграждений	основному	управленческому		
персоналу, в том числе:				
- заработанная плата за отчетный период			1 140	780

23. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

НКО осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Принятые НКО оценки и суждения соответствуют оценкам и суждениям, принятым и описанным в годовой финансовой отчетности НКО за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.


Председатель Правления
С.А. Якунин


Главный бухгалтер
Н.А. Капралова

10.08.2018