

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

к годовому отчету за 2017 год.

Данная пояснительная информация является составной частью годовой отчетности, составленной Небанковской кредитной организацией Обществом с ограниченной ответственностью «АРБ-ИНКАСС» (далее НКО) за период, начинающийся с 1 января 2017 г. и заканчивающийся 31 декабря 2017 г. в соответствии с Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 04 сентября 2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

Пояснительная информация составлена в соответствии с Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 25 октября 2013 г. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» и включает существенную информацию о деятельности и финансовом положении НКО ООО «АРБ-ИНКАСС», о мероприятиях, проведенных НКО для составления годовой отчетности, о формах годовой бухгалтерской отчетности и ее существенных статьях, событиях после отчетной даты.

1. Информация о НКО ООО «АРБ-ИНКАСС».

1.1 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.

Средняя численность персонала НКО за год, заканчивающийся 31 декабря 2017 года, составила 37 человек.

1.2. НКО не является участником банковской консолидированной группы (банковского холдинга).

2. Органы управления НКО:

Совет Банка:

2017 год:

Бондарев В.С. — Председатель Совета

Борисова Т.В. — член Совета

Гудков Д.А. — член Совета

2016 год:

Бондарев В.С. — Председатель Совета
(с 30.06.2016 г.)

Хасанов О.В. — Председатель Совета
(до 30.06.2016 г.)

Борисова Т.В. — член Совета
Мерзлякова А.Р. — член Совета (до
16.05.2016)

Гудков Д.А. — член Совета (с 16.05.2016)

Члены Совета Банка в течение отчетного периода не владели долями в уставном капитале НКО.

Единоличный исполнительный орган Банка:

Якунин С.А. — Председатель Правления

Председатель Правления в течение отчетного периода не владел долями в уставном капитале НКО.

Коллегиальный исполнительный орган (Правление) НКО:

Якунин С.А. — Председатель Правления;
Капралова Н.А. — член Правления, главный бухгалтер;

Члены Правления в течение отчетного периода не владели долями в уставном капитале НКО.

Руководящие сотрудники НКО:
2017 год

Якунин С.А. — Председатель Правления;
Капралова Н.А. — Главный бухгалтер;
Ракшин Р.Е. — Зам. Председателя
Правления (с 28.11.2017)

Руководящие сотрудники НКО:
2016 год

Якунин С.А. — Председатель Правления;
Капралова Н.А. — Главный бухгалтер

3. Информация об основах подготовки годовой отчетности и основных положениях учетной политики.

3.1. Информация об основах подготовки годовой отчетности.

НКО ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность для целей регулирующих и надзорных органов, а так же заинтересованных пользователей в соответствии с требованиями российского законодательства о бухгалтерском учете и банковской деятельности и нормативных актов Центрального Банка Российской Федерации.

Прилагаемая годовая отчетность НКО за 2017 год основана на данных бухгалтерского учета, сформированных в соответствии с требованиями Учетной Политики НКО на 2017 год и Положения Банка России от 27 февраля 2017 г. № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее Положение № 579-П) с последующими изменениями и дополнениями, и представленных в регистрах синтетического учета:

- оборотной ведомости по счетам кредитной организации за 2017 год по форме приложения 5 к Положению № 579-П;
- балансе кредитной организации за 31 декабря 2017 года, составленном в соответствии с группировкой счетов бухгалтерского учета года по форме приложения 6 к Положению № 579-П;
- отчете о финансовых результатах за 2017 год по форме приложения к Положению Банка России от 22 декабря 2014 г. № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»;
- сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты по форме приложения 11 к Положению № 579-П.

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности НКО, в течение 2017 года отсутствовали.

В состав годовой отчетности за 2017 год входят:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 1 января 2018 г., составленный в порядке, определенном Указанием Банка России от 24 ноября 2016 г. № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее Указание № 4212-У) по форме 0409806;
- отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2017 год, составленный в порядке, определенном Указанием № 4212-У, по форме 0409807;
- отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма), на 1 января 2018 г., составленный в порядке, определенном Указанием № 4212-У, по форме 0409808;
- сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2018 г., составленные в порядке, определенном Указанием № 4212-У, по форме 0409813;
- отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2018 г., составленный в порядке, определенном Указанием № 4212-У, по форме 0409814;
- пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год;
- аудиторское заключение по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год.

Перечисленные формы годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год по номенклатуре и группировке статей обеспечивают сопоставимость данных с данными за предыдущий отчетный период.

Все бухгалтерские формы годовой отчетности за 2017 год составлены в тысячах рублей.

В соответствии с требованиями Указания Банка России от 04.09.2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» НКО осуществила подготовительную работу в целях обеспечения качества и достоверности форм, входящих в состав годового отчета.

По состоянию на 1 декабря 2017 года была проведена инвентаризация денежных средств и ценностей, основных средств и материальных запасов.

Результаты инвентаризации оформлены соответствующими актами. По итогам инвентаризации фактов хищения денежных средств и имущества не выявлено.

По состоянию на 1 декабря 2017 года так же была проведена инвентаризация финансовых требований и обязательств, расчетов с дебиторами и кредиторами, подтвердившая полное соответствие данных аналитического учета требований и обязательств данным синтетического учета по счетам 2-го порядка.

По состоянию на 1 января 2018 года была проведена ревизия операционной кассы, результат ревизии оформлен актом. По результатам ревизии остатки денежных средств в кассе НКО соответствуют данным бухгалтерского учета на 1 января 2018 года.

По состоянию на 1 января 2018 г. на основании выписок, полученных от учреждения Банка России, была произведена сверка остатков на корреспондентском счете в Банке России и счетах по учету обязательных резервов – расхождений не выявлено.

Аналогичная сверка была проведена по суммам дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками и покупателями. Результаты сверки оформлены двусторонними актами.

По состоянию на 1 января 2018 г. в балансе НКО отсутствовали невыясненные поступления.

3.2. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличные денежные средства, средства на корреспондентском счете в Банке России, а также средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, представляющие собой высоколиквидные краткосрочные вложения. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России путем их перевода на счет для хранения обязательных резервов в валюте Российской Федерации. Размер отчислений в обязательные резервы зависит от величины обязательств перед клиентами в отчетном периоде. Использование обязательных резервов осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России. Обязательные резервы исключаются из состава денежных средств, используемых для финансирования текущих операций.

Межбанковские размещенные средства

В состав межбанковских размещенных средств относятся депозиты, размещенные в Банке России. Депозиты в Банке России, отражаются с момента размещения денежных средств, и представляют собой краткосрочные вложения на срок от одного до семи календарных дней. При первоначальном признании текущие депозиты оцениваются по справедливой стоимости. Депозиты в Банке России относятся к высоколиквидным активам, по которым резерв под обесценение не создается.

Основные средства

Основные средства принимаются к учету по первоначальной стоимости (стоимости приобретения), скорректированной на величину обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке.

Последующая оценка основных средств осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Амортизацией является систематическое в течение срока полезного использования объекта основных средств погашение его амортизируемой величины, которая определяется как первоначальная за вычетом расчетной ликвидационной стоимости.

Ликвидационной стоимостью объекта основных средств является сумма, которую возможно получить от выбытия объекта после вычета затрат на выбытие при достижении объектом окончания срока полезного использования.

Расчетная ликвидационная стоимость, срок полезного использования и способ начисления амортизации объектов основных средств пересматриваются в конце каждого отчетного периода.

На конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости, объекты основных средств подлежат проверке на обесценение.

Расходы по текущему ремонту основных средств относятся на соответствующую статью операционных расходов.

Материальные запасы

Материальные запасы отражаются по их фактической стоимости (себестоимости), которая включает все расходы, связанные с их приобретением, доставкой и доведением до состояния, пригодного для использования в производственных целях. Расходы на приобретение материальных запасов отражаются в составе операционных расходов.

Амортизация

Начисление амортизации объектов (группы объектов) основных средств производится линейным способом.

Годовая сумма амортизационных отчислений при линейном способе определяется исходя первоначальной стоимости и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта.

Начисление амортизации по объекту основных средств начинается с даты, когда он становится готов к использованию.

В течение отчетного года амортизационные отчисления по объектам основных средств начисляются ежемесячно в размере 1/12 годовой суммы.

При возникновении факта обесценения объекта основных средств начисление амортизации по такому объекту производится с учетом уменьшения его балансовой стоимости на величину обесценения с даты, следующей за датой признания убытка от обесценения, в течение оставшегося срока полезного использования.

Операционная аренда

Получение кредитной организацией основных средств во временное владение и/или пользование производится на основании договора операционной аренды. Сумма арендной платы отражается в операционных расходах НКО ежемесячно на конец текущего месяца.

Расчеты с дебиторами и кредиторами

В процессе своей деятельности НКО осуществляет расчеты по хозяйственным операциям, с работниками, участниками, с налоговыми и другими органами, в результате которых возникает дебиторская либо кредиторская задолженность.

Дебиторская задолженность представляет собой авансы (предварительную оплату) поставщикам и/или задолженность получателей (покупателей, заказчиков) по оказанным кредитной организацией услугам. Дебиторская задолженность признается при выполнении кредитной организацией своих обязательств в сумме, соответствующей условиям договора.

Кредиторская задолженность представляет собой авансы (предварительную оплату) от получателей (покупателей, заказчиков) по оказанным кредитной организацией услугам и/или задолженность кредитной организации поставщикам. Кредиторская задолженность признается НКО при выполнении контрагентом (поставщиком) своих обязательств в сумме, соответствующей условиям договора.

Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал НКО состоит из долей участников, учитываемых по первоначальной стоимости. Расходы, связанные с выпуском новых долей уставного капитала, отражаются в составе операционных расходов.

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных долей и учитывается в добавочном капитале.

Налог на прибыль

Налог на прибыль рассчитывается в соответствии с главой 25 Налогового кодекса РФ с применением ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату.

В целях налогового учета доходы и расходы признаются в том отчетном (налоговом) периоде, в котором они имели место, независимо от фактического поступления денежных средств, иного имущества (работ, услуг), то есть по методу начисления.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению, возникающие в результате наличия временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью, представляют собой сумму налога на прибыль, подлежащую возмещению (уплате) в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах в отношении налогооблагаемых временных разниц и рассчитываются ежеквартально и по окончании отчетного года.

Величина отложенного налогового обязательства определяется как произведение налогооблагаемых временных разниц на налоговую ставку по налогу на прибыль, установленную законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и действующую на конец отчетного периода, и отражается в составе расходов по налогу на прибыль.

Отложенные налоговые активы отражаются при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения кредитной организацией налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

Отражение доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются по методу начисления, то есть финансовые результаты операций НКО (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств, в том отчетном периоде, к которому они относятся.

Доходы по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг признаются на дату перехода прав на поставляемые (реализуемые) активы при условии, что право НКО на получение этого дохода вытекает из конкретного договора, сумма дохода

может быть определена и право собственности на поставляемый актив перешло от НКО к получателю или работа принята заказчиком, услуга оказана. Если хотя бы одно из перечисленных условий не выполняется, то в учете признается обязательство, а не доход.

Расходы по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг, заказчиком которых является НКО, признаются на дату перехода прав на поставляемые (реализуемые) активы или дату принятия работы, оказания услуги при условии, что расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, сумма расхода может быть определена. Если хотя бы одно из перечисленных условий не выполняется, то в учете признается требование, а не расход.

Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства в отношении одного контрагента отражаются в учете раздельно. При наличии соглашения сторон финансовые активы и обязательства могут взаимно зачитываться, в этом случае в учете отражается чистая величина требования либо обязательства, определенная в результате взаимозачета.

Резервы

НКО создает резервы под обесценение стоимости финансовых активов при наличии вероятности того, что НКО не удастся взыскать основную сумму долга (дебиторской задолженности). Размер резерва определяется в соответствии с оценкой категории кредитного риска по данному активу. Создание резерва отражается в операционных расходах, изменение резерва – в операционных доходах либо расходах.

Вознаграждения работникам и связанные с ними обязательства по оплате страховых взносов

Вознаграждения работникам НКО включают краткосрочные вознаграждения, выплата которых в полном объеме ожидается в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода:

- оплата труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты;
- оплата отсутствий работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск, временная нетрудоспособность и др.).

НКО признает обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам за осуществление ими трудовых функций в том отчетном периоде, в котором работники выполнили трудовые функции в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, а также с внутренними документами НКО.

НКО признает обязательства по оплате накапливаемых отсутствий работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск) не позднее последнего рабочего дня каждого квартала, когда работники оказывают услуги, увеличивающие будущие оплачиваемые отсутствия работников на работе, на которые эти работники имеют право.

При ненакапливаемых оплачиваемых отсутствиях работника на работе обязательства признаются непосредственно при наступлении факта отсутствия работника на работе.

При признании обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам одновременно признаются обязательства по оплате страховых взносов, которые возникают при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Признание обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам и страховым взносам отражается в операционных расходах. Корректировка сумм ранее признанных обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений и страховых взносов отражается в операционных доходах либо расходах.

Условные обязательства некредитного характера

Условное обязательство некредитного характера представляет собой нефинансовое обязательство, имеющее правовой характер или вытекающее из сложившейся деловой практики, возникшее до окончания отчетного периода. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств НКО потребуется отток экономических ресурсов и сумма обязательств может быть надежно оценена.

Изменения в учетной политике и расчетных оценках

Изменения в учетной политике и связанных с ними расчетных оценках не оказали влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность за отчетный период и на сопоставимость с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности за предыдущие отчетные периоды.

Характер допущений и основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода

Оценки, расчеты и допущения, произведенные при подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности, соответствовали учетной политике за отчетный период и не повлияли на возникновение неопределенности в оценке активов, обязательств, доходов и расходов на конец отчетного периода.

3.3. Информация о событиях после отчетной даты

События после отчетной даты представляют собой факты деятельности НКО, произошедшие в период между отчетной датой и датой составления годовой отчетности, которые оказали или могут оказать влияние на ее финансовое состояние.

Корректирующие события после отчетной даты

Корректирующие события после отчетной даты, то есть события, подтверждающие существование на отчетную дату условий, в которых НКО вела свою деятельность, отражены в бухгалтерской (финансовой) отчетности за отчетный период.

Корректировки, связанные с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и определяющих стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, отразились в операционных расходах - в сумме 140 тыс. руб.

Корректировки, связанные с начислением налога на прибыль за отчетный период, составили 139 тыс. руб.

Некорректирующие события после отчетной даты

Некорректирующие события после отчетной даты представляют собой события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых НКО ведет свою деятельность.

Некорректирующих событий после отчетной даты, которые могут повлиять на способность пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности делать правильные оценки и принимать решения, не происходило.

Существенные ошибки, относящиеся к предшествующим отчетным периодам

Уровень существенности, под которым понимается предельное значение искажения бухгалтерской отчетности, начиная с которого возникает вероятность неправильной оценки финансового положения кредитной организации, в 2017 году был установлен в процентах от капитала и составлял 2 % величины собственных средств на отчетную дату. Уровень существенности на конец отчетного периода составлял в денежном выражении 440 тыс. руб.

Существенные ошибки, влияющие на финансовый результат прошлых лет, в период составления годовой отчетности, а также в период между датой составления годовой отчетности и датой ее утверждения, выявлены не были.

4. Информация о деятельности НКО ООО «АРБ-ИНКАСС» в 2017 году

В 2017 году НКО ООО «АРБ-ИНКАСС» осуществляла банковские операции в соответствии с имеющейся у нее лицензией. Ниже представлена информация по сегментам деятельности НКО.

Инкассация и перевозка денежных средств

Инкассация и перевозка денежных средств является основным направлением деятельности НКО ООО «АРБ-ИНКАСС».

В течение 2017 года НКО предоставляла услуги по инкассации и перевозке денежных средств в Москве, Московском и других регионах. Информация о доходах, полученных от этого вида деятельности, представлена ниже.

Наименование показателя	Значение в т. р. за 2017 год	В % к общей сумме доходов за 2017 год
Доходы НКО, в т.ч. :	26 241	100%
- от инкассации и перевозки денежных средств	24530	93,48 %

В 2017 году НКО имела пять клиентов, доходы от сделок с которыми в части предоставления услуг по инкассации и перевозке денежных средств, составили более 10 % общих доходов НКО.

5. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

5.1. Денежные средства и их эквиваленты

	2017	2016
Наличные денежные средства	5582	872
Денежные средства в Банке России (кроме обязательных резервов)	1	17 727
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0
Всего денежных средств и их эквивалентов	5 583	18 599

5.2. Обязательные резервы

	2017	2016
Обязательные резервы по счетам в валюте Российской Федерации	226	0

5.3. Чистая ссудная задолженность

	2017	2016
Депозиты в Банке России	19 950	0

5.4. Требования по текущему налогу на прибыль

	2017	2016
Требования по текущему налогу на прибыль	0	0

5.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Наименование	На 01.01.17, тыс.руб.			Изменение за ОП, тыс.руб.		На 1.01.18, тыс.руб.		
	Бал. ст-ть	Накопл. ам-я	Остат. ст-ть	Аморт	Пост-е/ Выб-е	Бал.ст- ть	Накопл. ам-я	Остат. ст-ть
Основные ср-ва:								
Вычисл.техника	37	37	0	0	0	37	37	0
Транспорт.ср-ва	1689	1452	237	379	-429	1260	1073	187
Прочее оборуд.	445	81	364	-60	8	453	141	312
Всего ОС	2171	1570	601	319	-421	1750	1251	499
Нематериал.активы								
Товарный знак	12	12	0	0	0	12	12	0
Всего НМА	12	12	0	0	0	12	12	0
Материалы								
GSM	2	0	2	0	0	2	0	2
Всего МЗ	2	0	2	0	0	2	0	2
ИТОГО ОС, НМА, МЗ	2185	1582	603	319	-421	1764	1263	501

5.6. Прочие активы

	2017	2016
Налоговые требования (за минусом текущих требований по налогу на прибыль)	0	74
Требования по получению процентов	15	0
Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	55	44
Расчеты по социальному страхованию	72	13
Дебиторская задолженность	3596	3575
РВП по дебиторской задолженности	0	-500
Дебиторская задолженность (за минусом РВП)	3596	3075
Расходы будущих периодов	265	113
<i>Всего прочие активы</i>	<i>4003</i>	<i>3319</i>

Сроки, оставшиеся до погашения, прочих активов на отчетную дату:

Срок до погашения	До востр.	До 30 д.	До 1 года	Всего по стр.
Требования по получению процентов	0	15	0	15
Требования по выплате краткосроч.вознагр. работникам	55	0	0	55
Расчеты по социальному страхованию	16	0	56	72
Дебиторская задолж.	0	3596	0	3596
Расходы будущ. пер.	0	56	209	265
Всего прочие активы	71	3667	265	4003

5.7. Обязательство по текущему налогу на прибыль

	2017	2016
<i>Обязательство по текущему налогу на прибыль, в т.ч.:</i>	<i>139</i>	<i>177</i>

Обязательство по уплате текущего налога на прибыль в федеральный бюджет РФ	21	18
Обязательство по уплате текущего налога на прибыль в бюджет г. Москвы	118	159

5.8. Прочие обязательства

	2017	2016
Налоговые обязательства (за минусом налога на прибыль)	1070	1062
Кредиторская задолженность, в т.ч.	380	254
Незавершенные расчеты по инкассации денежных средств	5522	0
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	482	158
Расчеты по социальному страхованию	397	48
Всего прочие обязательства	7851	1522

Сроки, оставшиеся до погашения, прочих обязательств на отчетную дату:

Срок до погашения	До востр. и 1 день	До 30 д.	До 90 д.	Всего по стр.
Налоговые обяз-ва	0	351	719	1070
Кредитор.Задолж.	0	380	0	380
Незавершенные расчеты по инкассации	5522	0	0	5522
Обязательства по выплате краткоср.вознагр.работникам	482	0	0	482
Расчеты по соц.страхованию	146	251	0	397
Всего прочие Обязательства	6150	982	719	7851

5.9. Средства акционеров (участников)

	2017	2016
Уставный капитал, т. р.	18 260	18 260
Зарегистрированные (оплаченные) доли	18 260	18 260

5.10. Резервный фонд

	2017	2016
Значение на начало отчетного года	980	664
Прибыль предшествующего года, направленная по решению участников в резервный фонд	814	316
Значение на конец отчетного года	1794	980

5.11. Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет

	2017	2016
Нераспределенная прибыль прошлых лет, т. р.	769	769

5.12. Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период

№ п/п	Статья	Значение, тыс. руб.		Отклонение гр.3-гр.4
		на 01.01.2018	на 01.01.2017	
1	2	3	4	5
1	Прибыль, в т.ч.	1450	813	637
1.1.	Чистые доходы	26164	25115	1049
1.2.	Расходы на содержание персонала	-13028	-12290	-738
1.3.	Операционные и прочие расходы	-11686	-12012	326
	Итого: сумма стр.(1.1.-1.3.)	1450	813	637

6. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

6.1. Процентные доходы и расходы:

	2017	2016
Процентные доходы, в том числе	901	0
- от размещения средств в кредитных организациях	901	0
Процентные расходы	0	0
Чистые процентные доходы	901	0

6.2. Комиссионные доходы и расходы:

	2017	2016
Комиссионные доходы	24530	25379
Комиссионные расходы	6	3
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание		
Чистый комиссионный доход (расход)	24524	25376

6.3. Изменение резерва по прочим потерям

Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде, всего в т.ч.	-70
Вследствие возникновения дебиторской задолженности, по которой существует риск понесения потерь	-70
Восстановление (изменение) резерва в отчетном периоде, всего в т.ч.	570
Вследствие погашения дебиторской задолженности, по которой существует риск понесения потерь	570
Изменение резерва за отчетный период	500

6.4. Прочие операционные доходы

	2017	2016
Прочие операционные доходы, в т.ч.	239	239
От реализации основных средств	228	234
Другие доходы	11	5

6.5. Операционные расходы

	2017	2016
Расходы, связанные с обеспечением деятельности НКО		
Расходы на содержание персонала	13028	12290
Амортизация	110	48
Операционная аренда	4695	5257
Содержание имущества и его выбытие	1772	1607
Профессиональные услуги (охрана, связь и др.)	4604	4709
Итого расходы, связанные с обеспечением Деятельности НКО	24209	23911
Прочие расходы		
Штрафы по хозяйственным операциям	6	0
Другие расходы	105	0
Итого прочих расходов	111	0
Итого операционных расходов	24320	23911

6.6. Возмещение (расход) по налогам

	2017	2016
Начисленные (уплаченные) налоги	394	391
Налог на прибыль	368	365
Прочие налоги, относимые на расходы	26	26
Отложенный налог на прибыль	0	0

7. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

7.1. Уставный капитал

Структура участников, владеющих обыкновенными долями в капитале, представлена ниже.

	2017	2016
Наименование участника	Доля, %	Доля, %
Баясанова Д.М.	87,62	87,62
Скибинский В.Н.	2,30	2,30
Ежов О.Ю.	2,20	2,20
Хицова О.А.	2,20	2,20
Комарова О.У.	2,08	2,08
ООО «Современная бухгалтерия»	0,67	0,67
ООО «Технополис»	0,67	0,67
ООО «Бестайн»	0,64	0,64
ООО «Стеллер Ком»	0,56	0,56
ООО «МЕЙДИСЛИНГ»	0,53	0,53
ООО «ЭльтаКом»	0,53	0,53
Всего	100,00	100,00

7.2. Нераспределенная прибыль прошлых лет

Ниже представлена структура нераспределенной прибыли прошлых лет

и ее использование за период с 01.01.2008 по 31 декабря 2017 года:

Добавочный капитал (разница между уставным капиталом и величиной собственных средств)	18 245
Нераспределенная прибыль прошлых лет	33
Прибыль, направленная на погашение убытков	-17 509
Нераспределенная прибыль на 31.12.2017	769

7.3. Нераспределенная прибыль отчетного года, принятая в расчет дополнительного капитала:

	2016	изменение	2017
Неиспользованная прибыль	813	637	1450
Расходы будущих периодов	-113	-152	-265
Нераспределенная прибыль, принятая в расчет дополнительного капитала	700	485	1185

7.4. Активы, взвешенные по уровню риска, необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)

	2017	2016
Активы, взвешенные по уровню риска, т.р.	4 236	3 821
Величина операционного риска, принятая в расчет (12,5*ОР), т.р.	42 013	31 400
Всего активов, т.р.	46 249	35 221

В течение 2017 и 2016 г. НКО соблюдала все требования к уровню капитала.

7.5. Информация о структуре и качестве активов

Ниже представлены сведения о классификации активов НКО ООО «АРБ-ИНКАСС» по категориям качества (в целях создания резервов на возможные потери) на 01.01.2018 и на 01.01.2017.

	01.01.2018	01.01.2017
Активы, всего, в т.ч.:	30 010	22 920
Денежные средства и средства в ЦБ РФ,	5 809	18 599
- 1 категория качества	5 809	18 599
Депозиты в Банке России,	19 965	0
- 1 категория качества	19 965	0
Основные средства, НМА, МЗ	513	615
- 1 категория качества	513	615
Прочие активы	3 723	3 706
- 1 категория качества	3 723	3 206
- V категория качества	0	500

8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

На 01.01.2018 в результате деятельности НКО использование (снижение) денежных средств и их эквивалентов составило величину -13 016 тыс. руб.

На 31 декабря 2017 года НКО не имела существенных остатков денежных средств и их эквивалентов, недоступных для их использования.

8.1. Чистые денежные средства, полученные от / использованные в операционной деятельности

Доходы, полученные НКО в 2017 году по основной деятельности, за вычетом операционных расходов, обеспечили прирост денежных средств в сумме 651 тыс. руб. (в 2016 году – 1152 т.р.)

Изменение в операционных активах обусловлено в основном размещением денежных средств на депозиты в Банке России (-19950 т.р.), депонированием обязательных резервов (-226 т.р.). В результате снижение денежных средств от операционных активов составило -19418 тыс. руб. (в 2016 году – снижение 300 т.р.)

Изменение (увеличение) в прочих обязательствах за отчетный год (5530 т.р.) обусловлено наличием незавершенных расчетов по операциям инкассации денежных средств (в 2016 году снижение по прочим обязательствам составило - 16893 т.р.).

Снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств составило -13888 тыс. руб. (в 2016 году – снижение 17193 т.р.).

В результате снижение денежных средств, используемых в операционной деятельности, составило -13237 тыс. руб. (в 2016 году – снижение 16041 т.р.)

8.2. Чистые денежные средства, полученные от / использованные в инвестиционной деятельности

Инвестиционная деятельность в течение 2017 года была связана с приобретением основных средств и материальных запасов (снижение –8 т.р.) и реализацией основных средств (прирост 229 т.р.). В результате чего увеличение денежных средств составило - 221 тыс. руб. (в 2016 году снижение – 319 т.р.).

8.3. Чистые денежные средства, полученные от / использованные в финансовой деятельности

В 2017 году не было операций, связанных с финансовой деятельностью, в результате чистые денежные средства от финансовой деятельности равны 0 (в 2016 году было увеличение – 16 000 т.р. В январе 2016 года Банк России зарегистрировал увеличение уставного капитала НКО в размере 16 000 т.р., что отразилось по статье «Взносы акционеров (участников) в уставный капитал» данного раздела в виде поступлений денежных потоков.)

9. Информация о рисках, связанных с основной деятельностью НКО

9.1. Информация о принимаемых НКО рисках

Деятельность НКО подвержена различным финансовым и нефинансовым рискам. Под рисками банковской деятельности НКО понимает возможность снижения ликвидности и (или) финансовых потерь (убытков), связанную с внутренними и внешними факторами, влияющими на деятельность НКО. При этом риск означает вероятность наступления события, которое может неблагоприятно сказаться на прибыли НКО или на его капитале. Под потерями понимаются прямые убытки или частичная утрата основного капитала, недополученная прибыль, а также отток клиентов, утрата положительного имиджа.

НКО принимает на себя следующие основные риски:

- Кредитный риск, источником которого является неспособность либо нежелание контрагента действовать в соответствии с условиями кредитного или иного договора, а также неисполнение обязательств контрагентом по заключенным сделкам или вследствие ненадлежащего исполнения им обязательств, надлежащее исполнение которых обеспечивается принятым на себя НКО обязательством.

- Риск потери ликвидности, источником которого является несбалансированность финансовых активов и финансовых обязательств НКО, и (или) возникновение непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения НКО своих финансовых обязательств.

- Рыночный риск, в том числе:

- валютный риск*, источником которого является неблагоприятное изменение курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов по открытым НКО позициям в иностранных валютах и/или драгоценных металлах;

- процентный риск*, источником которого является неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам НКО; и
 - фондовый риск*, источником которого является неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансового инструмента, связанный с колебаниями цен на фондовом рынке, а также под влиянием факторов, связанных с эмитентом ценных бумаг).

- Операционный риск, источником которого является несоответствие характеру и масштабам деятельности НКО и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушение служащими НКО и (или) иными лицами, несоразмерность функциональных возможностей (характеристик) применяемых НКО информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также результат воздействия внешних событий.

- Страновой риск,

источником которого является неисполнение иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

- Правовой риск,

источниками которого являются: несовершенства правовой системы, правовые ошибки при осуществлении банковской деятельности, а также нарушения контрагентами нормативных правовых актов и (или) условий заключенных договоров.

- Стратегический риск,

источниками которого являются ошибки (недостатки), допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития НКО.

- Риск потери деловой репутации,

источником которого является негативное представление о финансовой устойчивости НКО, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

- Риск легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма,

источником которого является возможность совершения клиентом операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также возможность вовлечения НКО и его сотрудников в использование услуг НКО в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Под управлением риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма следует понимать совокупность предпринимаемых НКО действий, направленных на оценку такого риска и его минимизацию посредством принятия предусмотренных законодательством Российской Федерации, а также договором с клиентом мер, в частности, запроса дополнительных документов, их анализа, в том числе путем сопоставления содержащейся в них информации с информацией, имеющейся в распоряжении кредитной организации, отказа от заключения договора на инкассацию, отказа в выполнении распоряжения клиента о совершении операции.

- Регуляторный (комплаенс) риск -

риск возникновения у НКО убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов кредитной организации, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для кредитной организации), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Наиболее значимыми для НКО являются следующие виды риска: риск потери ликвидности, операционный риск, репутационный риск, регуляторный риск.

Значимые риски – любые риски, сопутствующие деятельности НКО, способные привести к потерям, существенно влияющим на результаты финансовой деятельности, оценку достаточности капитала, финансовую устойчивость и стабильность.

Основная деятельность НКО, осуществляемая в 2016 г., была связана с рисками, которые представляли совокупность кредитного, рыночного и операционного рисков.

Ниже представлена степень концентрации рисков, присущих деятельности НКО в 2016 г.

№ п/п	Вид финансового риска	Степень концентрации в %
1	Операционный риск	100%
2	Кредитные риски	0%
3	Рыночный риск	0%
6	Всего финансовых рисков	100,0%

9.2. Методы оценки и управления рисками

НКО применяет следующие процедуры управления рисками:

- Идентификация рисков, возникающих в деятельности НКО;
- Анализ идентифицированных рисков, оценка рисков;
- Принятие решения о проведении или непроведении операций, подверженных риску, ограничение идентифицированных рисков, формирование резервов на возможные потери;
- Контроль соблюдения ограничений уровня принимаемых рисков;
- Постоянный мониторинг и оптимизация установленных лимитов с учетом оценки результатов деятельности НКО, связанных с принятием определенного вида риска;
- Мониторинг рисков;
- Контроль эффективности методологии оценки рисков и процедур управления рисками.

Оценка рисков производится качественными и количественными методами с последующим сопоставлением расчетных величин и характеристик мер риска с установленными лимитами.

Результатом оценки каждого риска является его уровень, который может быть «низким», «умеренным», «средним» или «высоким». Уровень каждого риска, присуждается исходя из фактов соответствия или отклонения от установленных лимитов характеристик, участвующих в оценке данного риска, степени отклонения данных характеристик и их комбинаций. По результатам оценки рисков формируется основное понимание конкретных методов и способов снижения этих рисков.

Политика НКО предусматривает следующие методы управления рисками:

- Регламентирование/стандартизация операций
- Установка лимитов на операции
- Диверсификация операций
- Формирование достаточного уровня резервов на покрытие потерь
- Страхование
- Поддержание достаточности капитала
- Разработка и реализация комплекса мероприятий для кризисной ситуации

Оценка рисков производится ежеквартально. Оценка рисков на 31.12.2017 представлена ниже.

Вид риска	Значение
Кредитный риск	Не рассчитывается
Операционный риск	Умеренный
Рыночный риск	Не рассчитывается
Правовой риск	Низкий
Риск потери ликвидности	Умеренный
Страновой риск	Низкий
Стратегический риск	Умеренный
Риск потери деловой репутации	Умеренный
Риск легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма	Низкий
Регуляторный риск	Низкий

9.3. Операционный риск

Наиболее существенным для деятельности НКО является операционный риск, под которым понимается риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности НКО или требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций, их нарушения сотрудниками НКО или иными лицами, несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей, применяемых НКО информационных, технологических и других систем или нарушений их функционирования, а также в результате воздействия внешних событий.

Управление операционным риском НКО осуществляется на основе распределения полномочий и ответственности между органами управления и структурными подразделениями НКО, классификации источников операционного риска, проведения оценки и мониторинга операционного риска, использования методов организации защиты от операционного риска и мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности НКО.

Целью управления операционным риском является предупреждение и минимизация возможных потерь НКО от операционного риска, поддержание принимаемого на себя НКО операционного риска на уровне, покрываем собственными средствами (капиталом) НКО. Приоритетом в процессе управления операционным риском является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала НКО, уменьшение возможностей возникновения убытков по операционному риску.

Величина требований к минимальному размеру капитала в отношении операционного риска на 01.01.2018 равна 5042 тыс. руб. (аналогичная величина на 01.01.2017 – 3768 тыс. руб.)

При расчете операционного риска в соответствии с нормативными актами Банка России использовались сведения о доходах за три отчетных периода:

- на 01.01.2015: непроцентные доходы в сумме 16 475 тыс. руб.
- на 01.01.2016: непроцентные доходы в сумме 25 130 тыс. руб.

- на 01.01.2017: непроцентные доходы в сумме 25 610 тыс. руб.

Расчетная величина операционного риска на конец отчетного периода составила величину 3 361 тыс. руб.

Для снижения уровня операционного риска и предотвращения его реализации, выраженной в убытках (потерях), НКО использует следующие основные методы:

Соблюдает разработанную систему принятия решений и разграничения полномочий сотрудников НКО;

Совершенствует информационную систему НКО;

Регулярно проводит мониторинг операционных рисков.

Используя данные методы, НКО поддерживает уровень операционных рисков на приемлемом уровне, не угрожающем его финансовой устойчивости, интересам его участников, сотрудников и контрагентов.

9.4. 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 01.01.2018 г. норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств, Н15, был равен 379,9 % при минимально допустимом 100% (на 01.01.2017 Н15 равнялся 1126,5 %).

9.5. Прочие риски

Правовой риск и риск потери деловой репутации

Правовой риск и риск потери деловой репутации рассматриваются НКО как стратегически значимые риски, влияющие на доверие клиентов, контрагентов и других заинтересованных сторон. Под правовым риском понимается риск потерь, обусловленный несовершенством правовой системы, возможными неблагоприятными изменениями нормативных актов, нарушениями законодательства со стороны НКО, клиентов или контрагентов НКО, правовыми ошибками в действиях сотрудников НКО либо неверно составленной документацией вследствие как добросовестного заблуждения, так и злонамеренных действий.

В целях минимизации правовых рисков НКО осуществляет проверку на соответствие действующему законодательству проектов приказов, инструкций, положений и других документов правового характера, разрабатывает типовые формы банковских договоров и других документов, осуществляет проработку правовых аспектов операций НКО, принимает участие в решении правовых вопросов, возникающих во взаимоотношениях НКО с контрагентами. В НКО строго соблюдаются процедуры согласования и визирования юридической документации, проводится разграничение полномочий сотрудников, осуществляется правовой внутренний и документарный контроль.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) – возможность возникновения у НКО убытков в результате сужения клиентской базы, вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости НКО, качестве оказываемых услуг или характере деятельности в целом.

В целях минимизации данных рисков в НКО на постоянной основе проводится работа по совершенствованию действующих внутренних документов и разработке новых документов, регламентирующих правовое поле деятельности НКО в соответствии с изменениями в законодательстве Российской Федерации.

В настоящее время система управления рисками НКО соответствует структуре операций и масштабам деятельности НКО, нормативным требованиям и рекомендациям Банка России по управлению рисками.

10. Операции со связанными сторонами

К операциям со связанными сторонами относятся операции, проводимые НКО с основными участниками, управленческим персоналом и другими связанными сторонами. В 2017 и 2016 годах операции со связанными сторонами не осуществлялись.

11. Условные обязательства

По состоянию на 01.01.2018г. и на 01.01.2017г. в балансе НКО отсутствуют как условные обязательства кредитного характера, так и условные обязательства некредитного характера.

12. Информация о системе оплаты труда

Система оплаты труда в НКО установлена в соответствии с Трудовым кодексом Российской Федерации, Положением «Об оплате труда», трудовыми договорами с работниками НКО, содержащими нормы трудового права, и представляет собой систему дифференциации заработной платы работников различных категорий.

Вознаграждение за труд зависит от квалификации работника, сложности, количества, качества и условий выполняемой работы.

Основой системы дифференциации заработной платы является штатное расписание, в котором установлена организационная структура НКО с указанием количества сотрудников в каждом структурном подразделении и соответствующих им должностей и фиксированных должностных окладов.

Система оплаты труда, принятая в НКО, помимо выплаты заработной платы, установленной в соответствии с окладами работников, может включать систему выплат стимулирующего характера (систему премирования) в соответствии с Положением НКО «Об оплате труда».

12.1. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

Ниже представлена информация о численности и выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу, принимающему решения об осуществлении НКО операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение НКО обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам участников, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства).

Наименование показателя	на 01.01.2018	на 01.01.2017
1.Списочная численность персонала (чел.), в том числе:	36	37
- основной управленческий персонал	3	2
2. Общая величина выплаченных вознаграждений основному управленческому персоналу (т.р.), в том числе:	3900	3120
- заработанная плата за отчетный период	1620	1560
- заработанная плата за 12 месяцев после отчетной даты	2280	1560

Факты несоблюдения правил и процедур, предусмотренных внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, в течение 2017 и 2016 годов отсутствовали.

13. Информация об изменениях в Учетной Политике НКО «АРБ-ИНКАСС» ООО на 2018 год.

Учетная Политика НКО ООО «АРБ-ИНКАСС» на 2018 год, также как и на предыдущие отчетные периоды, строится на соблюдении основных принципов и качественных характеристик бухгалтерского учета, в том числе принципа «непрерывности деятельности», в соответствии с которым НКО намерена непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у нее отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

Учетная Политика НКО ООО «АРБ-ИНКАСС» на 2018 год не претерпела существенных изменений по сравнению с Учетной Политикой на 2017 год.

Председатель Правления

С.А. Якунин

Главный бухгалтер

Н.А. Капралова

06 апреля 2018 г.

