

Заключение независимого аудитора

по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной финансовой информации

и

Финансовая отчетность

ООО НКО «Мурманский расчетный центр»

за период, окончившийся 30 июня 2019 года

СОДЕРЖАНИЕ

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	3 – 4
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	5
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ	6
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ	7
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	8
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	9 - 26



Общество с ограниченной ответственностью

«А2-Аудит»

Тел.: (495) 361-18-12
e-mail: a2@a2audit.ru

ОГРН: 1027739262737
ИНН: 7723182010

ОРНЗ: 11606057763 Член СРО
Ассоциация «Содружество»

109382, Москва, ул. Мариупольская,
дом 2/123, эт.1, пом. 13, ком 3

Заключение независимого аудитора по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной финансовой информации

Участникам

Общества с ограниченной ответственностью Небанковской кредитной организации
«Мурманский расчетный центр»

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью Небанковской кредитной организации «Мурманский расчетный центр», ОГРН 1035100260579 от 14.01.2003, зарегистрирован Банком России 08.07.1999 № 3341-К, 183071, г. Мурманск, ул. Старостина, дом 21, (далее – ООО НКО «Мурманский расчетный центр», кредитная организация, НКО), состоящей из промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2019 года и связанных с ним промежуточного сокращенного отчета о совокупном доходе, промежуточного сокращенного отчета об изменениях в собственном капитале и промежуточного сокращенного отчета о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также примечаний к промежуточной сокращенной финансовой отчетности, состоящих из краткого обзора значимых положений учетной политики и прочей пояснительной информации (далее - «промежуточная сокращенная финансовая информация»).

Исполнительные органы и Совет директоров НКО несут ответственность за подготовку и достоверное представление данной промежуточной сокращенной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной сокращенной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы проводили обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 "Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации". Обзорная проверка промежуточной сокращенной финансовой информации включает в себя направление запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая информация не дает правдивого и достоверного представления о финансовом положении кредитной организации ООО НКО «Мурманский расчетный центр» по состоянию на 30 июня 2019 года, а также о ее финансовых результатах и движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Руководитель задания,
по результатам которого составлено
заключение независимого аудитора по результатам обзорной проверки
промежуточной сокращенной финансовой информации

Генеральный директор
ООО «А2-Аудит»

Серебряков Павел Афанасьевич
Член Саморегулируемой организации
аудиторов Ассоциации «Содружество».
Основной регистрационный номер записи в
Реестре аудиторов СРО ААС 21706002292.
Квалификационный аттестат аудитора
№ 01-000321 от 26.12.2011, выдан на
неограниченный срок



Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «А2-Аудит» (ООО «А2-Аудит»).

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1027739262737

Место нахождения: 109382, Москва, ул. Мариупольская, дом 2/123, эт.1, пом. 13, ком 3

Почтовый адрес: 109382, Москва, а/я 44

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество», внесенной в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов приказом Минфина РФ № 721 от 30.12.2009.

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (ОРНЗ): 11606057763 от 15.11.2016.

«15 » августа 2019 года

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ на 30 июня 2019 г.

	Примеч.	30.06.2019 (не аудировано)	31.12.2018
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	4	521 120	439 612
Средства в банках	5	316 113	519 192
Основные средства	6	19 662	20 653
Нематериальные активы	7	501	628
Текущие требования по налогу на прибыль		-	1 377
Отложенные налоговые активы	17	5 504	5 588
Прочие активы	8	213 945	94 221
Итого активов		1 076 845	1 081 271
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	9	976 474	979 648
Текущие обязательства по налогу на прибыль		-	383
Чистые активы, принадлежащие участникам	11	2 509	2 509
Прочие обязательства	10	5 486	7 038
Итого обязательств		984 469	989 578
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)		92 376	91 693
Итого собственные средства	11	92 376	91 693
Итого обязательства и собственные средства		1 076 845	1 081 271

И.о.Председателя Правления

Зам.главного бухгалтера



Невдаха Н.Н.

Ямансарова Ж.Г.

Примечания на страницах с 9 по 26 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2019 г.

	Примеч.	за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2019 (не аудировано)	за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2018 (не аудировано)
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке		15 483	17543
Процентные доходы	12	15 483	17 543
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке		(281)	(3 475)
Процентные расходы	12	(281)	(3 475)
Чистые процентные доходы/(расходы)	12	15 202	14 068
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		(23)	(13)
Чистые процентные доходы/(расходы) после создания резерва под обесценение средств в других банках, кредитов и займов клиентам		15 179	14 055
Комиссионные доходы	13	16 498	21 849
Комиссионные расходы	13	(1 900)	(2 050)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	14	5 327	11 663
Чистые непроцентные доходы		19 925	31 462
Прочие операционные доходы	15	201	214
Операционные доходы		201	214
Чистые доходы (расходы)		35 305	45 731
Административные и прочие операционные расходы	16	(24 961)	(28 252)
Операционные доходы (расходы)		(24 961)	(28 252)
Прибыль (Убыток) до налогообложения		10 344	17 479
Расходы по налогу на прибыль	17	(2 161)	(3 889)
Прибыль (убыток) за период		8 183	13 590
Итого совокупный доход за период		8 183	13 590
Прибыль (убыток) за период, признанная (признанный) в отчете о прибылях и убытках		8 183	13 590

И.о.Председателя Правления

Невдаха Н.Н.

Зам.главного бухгалтера

Ямансарова Ж.Г.

Примечания на страницах с 9 по 26 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ
за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2019 г.

		Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	Всего собственных средств
Остаток на начало периода	31.12.2017	104 621	104 621
Влияние применения МСФО (IFRS) 9		(10)	(10)
Остаток на 1 января 2018 г., пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9		104 611	104 611
Прибыль (убыток) за период		13 590	13 590
Дивиденды объявленные: по обыкновенным акциям		(11 200)	(11 200)
Остаток на конец периода	30.06.2018	107 001	107 001
	не аудировано		
Остаток на начало периода		91 693	91 693
Прибыль (убыток) за период		8 183	8 183
Дивиденды объявленные: по обыкновенным акциям		(7 500)	(7 500)
Остаток на конец периода	30.06.2019	92 376	92 376
	не аудировано		

И.о.Председателя Правления

Невдаха Н.Н.

Зам.главного бухгалтера

Ямансарова Ж.Г.



Примечания на страницах с 9 по 26 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2019 г.

	Примеч.	за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2019 (не аудировано)	за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2018 (не аудировано)
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		15 430	17 604
Проценты уплаченные		(225)	(3 602)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		5 327	11 646
Комиссии полученные		16 498	21 797
Комиссии уплаченные		(1 900)	(2 050)
Прочие операционные доходы		92	104
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(28 814)	(26 080)
Уплаченный налог на прибыль		(1 083)	(3 707)
Денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах			
		5 325	15 712
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках		203 192	(220 000)
Чистое снижение (прирост) по прочим активам		(127 599)	89 982
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков		638	(20 083)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов		37 559	(1 214 849)
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		3 856	(2 812)
Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) операционной деятельности			
		122 971	(1 352 050)
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(103)	(650)
Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) инвестиционной деятельности			
		(103)	(650)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Выплаченные дивиденды		(7 500)	(11 200)
Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) финансовой деятельности			
		(7 500)	(11 200)
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		(33 777)	121 829
Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов			
		81 591	(1 242 071)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	4	439 679	1 502 303
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	4	521 270	260 232

И.о.Председателя Правления

Невдаха Н.Н.

Зам.главного бухгалтера

Ямансарова Ж.Г.

Примечания на страницах с 9 по 26 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



ПРИМЕЧАНИЕ 1 Общая информация

Отчитывающаяся организация **Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «Мурманский расчетный центр»**

сокр. – ООО НКО «Мурманский расчетный центр»

(далее по тексту — «НКО»).

Основной вид деятельности: банковские операции на территории Российской Федерации.

Лицензии на осуществление
банковских операций: № 3341- к от 13.02.2015

Филиалы: нет

Представительства: нет

Адрес регистрации: Россия, 183071, г. Мурманск, ул. Старостина, д. 21

Фактическое местонахождение соответствует адресу регистрации.

Данная промежуточная сокращенная неконсолидированная финансовая (далее по тексту — «ОТЧЕТНОСТЬ») утверждена к выпуску 07.08.2019 решением Правления НКО.

ПРИМЕЧАНИЕ 2 Основные принципы учетной политики

2.1 Основы подготовки и составления

Данная неконсолидированная сокращенная промежуточная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность», и ее следует рассматривать совместно с годовой финансовой отчетностью за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Статьи, включенные в ОТЧЕТНОСТЬ, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой НКО осуществляет свою деятельность («функциональная валюта»). ОТЧЕТНОСТЬ представлена в национальной валюте Российской Федерации (в рублях), которая является функциональной валютой НКО и его валютой представления.

Операции с иностранной валютой пересчитываются в функциональную валюту с использованием обменного курса, устанавливаемого Банком России на дату совершения таких операций. Прибыли/убытки от операций с иностранной валютой и переоценки сальдо монетарных активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, по курсу Банка России, установленному на конец отчетного периода, признаются в прибыли/убытке за период, за исключением случаев, когда отнесенные на капитал статьи квалифицируются как хеджирование денежных потоков и чистых инвестиций.

НКО не имеет дочерних и ассоциированных компаний. ОТЧЕТНОСТЬ является отдельной (неконсолидированной) финансовой отчетностью.

МСФО (IFRS) 16 «Договоры аренды».

МСФО (IFRS) 16 был выпущен в январе 2016 года и заменил собой МСФО (IAS) 17 «Аренда». 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 (например, персональных компьютеров) и краткосрочной аренды (т.е. аренды со сроком не более 12 месяцев). На дату начала аренды арендатор должен 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 обязаны признавать процентный расход по обязательству по аренде отдельно от расходов по амортизации актива в форме права пользования.

Арендаторы также должны 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.

НКО применила данный стандарт, используя модифицированный ретроспективный метод, без пересчета сравнительных показателей.

НКО не заключала долгосрочные договоры аренды недвижимости, так как имеет в собственности здания, в которых осуществляет свою деятельность.

НКО использовала освобождения, предложенные в стандарте в отношении договоров аренды, срок которых истекает в течение 12 месяцев с даты первоначального применения, а также в отношении договоров аренды базовых активов с низкой стоимостью.

В связи с этим первоначальное применение МСФО (IFRS) 16 не привело к признанию с 1 января 2019 года активов в форме права пользования и соответствующих обязательства по аренде.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль» (выпущено в июне 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

Разъяснение рассматривает порядок учета налога на прибыль, когда существует неопределенность налоговых трактовок, что влияет на применение МСФО (IAS) 12. Разъяснение не применяется к налогам или сборам, которые не относятся к сфере применения МСФО (IAS) 12, а также не содержит особых требований, касающихся процентов и штрафов, связанных с неопределенными налоговыми трактовками. Организация должна решить, рассматривать ли каждую неопределенную налоговую трактовку по отдельности или вместе с одной или несколькими другими неопределенными налоговыми трактовками. Необходимо использовать подход, который позволит с большей точностью предсказать результат разрешения неопределенности. Разъяснение также затрагивает предположения, которые организация делает для рассмотрения трактовок налоговыми органами, а также как она рассматривает изменения в фактах и обстоятельствах.

Поправки к МСФО (IFRS) 9 — «Условия о досрочном погашении с потенциальным отрицательным возмещением».

Согласно МСФО (IFRS) 9 долговой инструмент может оцениваться по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при условии, что предусмотренные договором денежные потоки являются «исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (тест SPPI) и инструмент удерживается в рамках соответствующей бизнес-модели, позволяющей такую классификацию. Поправки к МСФО (IFRS) 9 разъясняют, что финансовый актив удовлетворяет тесту SPPI независимо от того, какое событие или обстоятельство приводит к досрочному расторжению договора, а также независимо от того, какая сторона выплачивает или получает обоснованное возмещение за досрочное расторжение договора.

Данные поправки применяются ретроспективно и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года. Допускается досрочное применение. Данные поправки не оказывают влияния на неконсолидированную финансовую отчетность НКО.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 — «Продажа или взнос активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором» (выпущены в сентябре 2014 года, с учетом поправок в декабре 2015 года; дата начала применения не определена).

Поправки разрешают известное несоответствие между требованием МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 в отношении потери контроля над дочерней компанией, которая передается ассоциированной компании или совместному предприятию. Поправки уточняют, что инвестор признает полный доход или убыток от продажи или передачи активов, представляющих собой бизнес в определении МСФО (IFRS) 3, между ним и его ассоциированной компанией или совместным предприятием. Доход или убыток от переоценки по справедливой стоимости инвестиции в бывшую дочернюю компанию признается только в той мере, в которой он относится к доле участия независимого инвестора в бывшей дочерней компании. Данные поправки не оказывают влияния на неконсолидированную финансовую отчетность НКО.

Поправки к МСФО (IAS) 19 — «Внесение изменений в программу, сокращение программы или погашение обязательств по программе».

Поправки к МСФО (IAS) 19 рассматривают порядок учета в случаях, когда внесение изменений в программу, сокращение программы или погашение обязательств по программе происходит в течение отчетного периода. Поправки разъясняют, что если внесение изменений в программу, сокращение программы или погашение обязательств по программе происходит в течение отчетного периода, организация должна:

- определить стоимость услуг текущего периода применительно к оставшейся части периода после внесения изменений в программу, ее сокращения или полного погашения обязательств по программе, исходя из актуарных допущений, использованных для переоценки чистого обязательства (актива) программы с установленными выплатами, отражающих вознаграждения, предлагаемые по программе, и активы программы после данного события;
- определить чистую величину процентов применительно к оставшейся части периода после внесения изменений в программу, ее сокращения или полного погашения обязательств по программе, с использованием: чистого обязательства (актива) программы с установленными выплатами, отражающих вознаграждения, предлагаемые по программе, и активы программы после данного

события; и ставки дисконтирования, использованной для переоценки этого чистого обязательства (актива) программы с установленными выплатами.

Поправки также разъясняют, что организация должна вначале определить стоимость услуг прошлых периодов или прибыль или убыток от погашения обязательств по этой программе, без учета влияния предельной величины актива. Данная сумма признается в составе прибыли или убытка. Затем организация должна определить влияние предельной величины активов после внесения изменений в программу, ее сокращения или полного погашения обязательств по программе. Любое изменение данного влияния, за исключением сумм, включенных в чистую величину процентов, признается в составе прочего совокупного дохода.

Данные поправки применяются в отношении изменений программы, ее сокращения или полного погашения обязательств по программе, произошедших на дату или после начала первого годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

Данные поправки не оказывают влияния на неконсолидированную финансовую отчетность НКО.

Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные вложения в ассоциированные организации и совместные предприятия».

Поправки разъясняют, что организация применяет МСФО (IFRS) 9 к долгосрочным вложениям в ассоциированную организацию или совместное предприятие, к которым не применяется метод долевого участия, но которые, в сущности, составляют часть чистой инвестиции в ассоциированную организацию или совместное предприятие (долгосрочные вложения). Данное разъяснение является важным, поскольку оно подразумевает, что к таким долгосрочным вложениям применяется модель ожидаемых кредитных убытков в МСФО (IFRS) 9.

В поправках также разъясняется, что при применении МСФО (IFRS) 9 организация не принимает во внимание убытки, понесенные ассоциированной организацией или совместным предприятием, либо убытки от обесценения по чистой инвестиции, признанные в качестве корректировок чистой инвестиции в ассоциированную организацию или совместное предприятие, возникающих вследствие применения МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия».

Данные поправки применяются ретроспективно и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

Поскольку у НКО отсутствуют такие долгосрочные вложения в ассоциированную организацию или совместное предприятие, данные поправки не окажут влияния на ее неконсолидированную финансовую отчетность.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 годов (выпущены в декабре 2017 года) МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса».

В поправках разъясняется, что если организация получает контроль над бизнесом, который является совместной операцией, то она должна применять требования в отношении объединения бизнеса, осуществляемого поэтапно, включая переоценку ранее имевшихся долей участия в активах и обязательствах совместной операции по справедливой стоимости. При этом приобретатель должен переоценить всю имевшуюся ранее долю участия в совместных операциях.

Организация должна применять данные поправки в отношении объединений бизнеса, дата которых совпадает или наступает после начала первого годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

МСФО (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство».

Сторона, которая является участником совместных операций, но не имеет совместного контроля, может получить совместный контроль над совместными операциями, деятельность в рамках которых представляет собой бизнес, как этот термин определен в МСФО (IFRS) 3. В поправках разъясняется, что в таких случаях ранее имевшиеся доли участия в данной совместной операции не переоцениваются.

Организация должна применять данные поправки в отношении сделок, в рамках которых она получает совместный контроль, и дата которых совпадает или наступает после начала первого годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. В настоящее время данные поправки не применимы к НКО.

МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль».

Поправки разъясняют, что налоговые последствия в отношении дивидендов в большей степени связаны с прошлыми операциями или событиями, которые генерировали распределяемую прибыль, чем с распределениями между собственниками.

Следовательно, организация должна признавать налоговые последствия в отношении дивидендов в составе прибыли или убытка, прочего совокупного дохода или собственного капитала в зависимости от того, где организация первоначально признала такие прошлые операции или события.

Организация должна применять данные поправки в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. При первом применении данных поправок организация должна применять их к налоговым последствиям в отношении дивидендов, признанных на дату начала самого раннего сравнительного периода или после этой даты. НКО не ожидает, что указанные поправки окажут какое-либо влияние на ее неконсолидированную финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 23 «Затраты по заимствованиям».

Поправки разъясняют, что организация должна учитывать займы, полученные специально для приобретения квалифицируемого актива, в рамках займов на общие цели, когда завершены практически все работы, необходимые для подготовки этого актива к использованию по назначению или продаже.

Организация должна применять данные поправки в отношении затрат по заимствованиям, понесенных на дату начала годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет данные поправки, или после этой даты. Организация должна применять данные поправки в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Данные поправки не оказывают влияния на неконсолидированную финансовую отчетность НКО.

2.2 Ключевые методы оценки

НКО в зависимости от классификации отражает финансовые инструменты по справедливой стоимости или амортизированной стоимости, как описано ниже.

Справедливая стоимость - это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

При определении справедливой стоимости актива или обязательства НКО основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для данного актива или обязательства активным, то есть таким рынком, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. При отсутствии активного рынка НКО оценивает справедливую стоимость с использованием информации, получаемой с иных рынков, а также с использованием других наблюдаемых и ненаблюдаемых исходных данных. Методы оценки, применяемые для оценки справедливой стоимости, должны максимально использовать уместные наблюдаемые исходные данные и минимально использовать ненаблюдаемые исходные данные.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным финансовым инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационные системы или в иных информационных источниках, а также, если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые участниками рынка на добровольной основе.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, котируемых на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- текущей цены спроса на финансовые активы и текущей цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационных систем (например, Reuters и Bloomberg), дилеров рынка и иных источников.

Если финансовый инструмент имеет и цену спроса, и цену предложения, справедливая стоимость такого финансового инструмента определяется в пределах диапазона цен спроса и предложения.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена последней сделки, совершенной кредитной организацией на активном рынке, если с момента ее совершения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

Для достижения цели оценки справедливой стоимости, которая заключается в определении цены, по которой проводилась бы операция на добровольной основе по передаче обязательства или долевого инструмента между участниками рынка, на дату оценки в текущих рыночных условиях максимально используются уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используются ненаблюдаемые исходные данные.

Если котируемая цена на передачу идентичного (одинакового) или аналогичного (сопоставимого) финансового обязательства не доступна и идентичный (одинаковый) финансовый инструмент удерживается другой стороной как актив, НКО оценивает справедливую стоимость финансового обязательства с точки зрения участника рынка, который удерживает идентичный (одинаковый) финансовый инструмент как актив, на дату оценки. В таких случаях НКО оценивает справедливую стоимость финансового обязательства следующим образом:

- используя котируемую на активном рынке цену на идентичный (одинаковый) финансовый инструмент, удерживаемый другой стороной как актив, при наличии такой цены;
- при отсутствии такой цены, используя другие наблюдаемые исходные данные, такие как цена, котируемая на рынке, который не является активным для идентичного (одинакового) финансового инструмента, удерживаемого другой стороной как актив;
- при отсутствии наблюдаемых цен, используя другой метод оценки, такой как доходный подход или рыночный подход.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются доходный подход (например, модель дисконтируемых денежных потоков и результаты анализа финансовой информации об объектах инвестирования). В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены финансового инструмента может использоваться такой метод оценки. Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения. Определение справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, зависит от различных факторов, обстоятельств и требует применения профессионального суждения.

НКО классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости активов или обязательств в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

- текущие, не требующие корректировок цены (котировки) активного рынка по активам или обязательствам, идентичным (одинаковым) с оцениваемым активом или обязательством, к которым кредитная организация может получить доступ на дату оценки (**уровень 1**);
- в случае отсутствия информации о текущих, не требующих корректировок ценах (котировках), - цены (котировки) активного рынка по аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, цены (котировки) рынков, которые не являются активными, по идентичным (одинаковым) или аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, информация, основанная на исходных данных, за исключением цен (котировок), которые являются наблюдаемыми на рынке, а также информация, основанная на подтверждаемых рынком исходных данных (**уровень 2**);
- информация, не основанная на наблюдаемых исходных данных (**уровень 3**). Корректировка исходных данных 2 уровня, которые являются существенными для оценки в целом, может привести к получению оценки справедливой стоимости, которая относится к 3 уровню в иерархии справедливой стоимости, если для корректировки используются существенные ненаблюдаемые исходные данные.

Амортизированная стоимость финансового актива / обязательства (валовая) - стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой (премия или дисконт). Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании и премий или дисконтов с использованием метода эффективной ставки процента. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств. По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки процента. Пересчет эффективной ставки процента осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки процента.

Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или финансовых обязательств) и распределения процентного дохода или процентного расхода на соответствующий период. Эффективная ставка процента - это ставка, применяемая при точном дисконтировании расчетных будущих денежных платежей или поступлений на протяжении ожидаемого времени существования финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента НКО рассчитывает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, права на досрочное погашение, опциона на покупку и аналогичных опционов), но не принимает во внимание будущие кредитные потери. Расчет включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затрат по сделке и всех прочих премий или дисконтов. В тех редких случаях, когда невозможно достоверно рассчитать потоки денежных средств или ожидаемый срок существования финансового инструмента (или группы финансовых инструментов), НКО должен использовать данные по движению денежных средств, предусмотренные договором, на протяжении всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

Для активов, являющихся приобретенными или созданными обесцененными финансовыми активами при первоначальном признании, эффективная процентная ставка корректируется с учетом кредитного риска, т.е. рассчитывается на основе амортизированной стоимости актива при первоначальном признании, а не на базе его валовой балансовой стоимости и включает ожидаемые кредитные убытки по расчетным будущим денежным потокам. В случае, когда НКО пересматривает оценку будущих денежных потоков, то балансовая стоимость соответствующих финансовых активов и финансовых обязательств корректируется, чтобы отражать величину новых оценочных денежных потоков, дисконтированных под первоначальную эффективную процентную ставку. Любые изменения признаются в прибыли или убытке за период.

В отношении обязательств по предоставлению займов (где эти компоненты могут быть отделены от кредитов) и договоров финансовой гарантии оценочный резерв под убытки признается как обязательство.

Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства НКО оценивает его по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты на совершение сделки, непосредственно связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании, как правило, является цена сделки (то есть справедливая стоимость переданного или полученного возмещения).

Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить котированные цены на идентичный (одинаковый) актив или обязательство на активном рынке (то есть исходные данные 1 уровня) или метод оценки, при котором используются только данные наблюдаемого рынка. Во всех остальных случаях кредитная организация признает в качестве прибыли или убытка разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки только в той мере, в которой она возникает в результате изменения факторов (в том числе временного), которые кредитная организация учитывала при установлении цены актива или обязательства.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражаются в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда кредитная организация обязуется купить или продать данный актив, или на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива кредитной организации или кредитной организацией. Выбранный метод применяется кредитной организацией последовательно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату заключения сделки предусматриваются:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки;
- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

При учете на дату расчетов предусматриваются:

- признание актива в день его передачи кредитной организации;
- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки НКО.

При учете на дату расчетов НКО учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же как она учитывает изменение стоимости приобретенного актива, то есть изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или

амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», и признается в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе применительно к активам, классифицированным как «имеющиеся в наличии для продажи».

При учете на дату расчетов до момента совершения расчетов срочные операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: категории оценки.

НКО классифицирует финансовые активы, используя следующие категории оценки: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по амортизированной стоимости. Классификация и последующая оценка долговых финансовых активов зависят от:

- 1) бизнес-модели, используемой НКО для управления портфелем соответствующих активов; и
- 2) характеристик денежных потоков по активу.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: бизнес-модель.

Бизнес-модель отражает способ, используемый НКО для управления активами в целях получения денежных потоков: является ли целью НКО:

- 1) только получение предусмотренных договором денежных потоков от активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков»); или
- 2) получение предусмотренных договоров денежных потоков и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи»);
- 3) если неприменим ни пункт 1), ни пункт 2), финансовые активы относятся к категории «прочих» бизнес-моделей и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Бизнес-модель определяется для группы активов (на уровне портфеля) на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую НКО намерена осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки. Факторы, учитываемые НКО при определении бизнес-модели, включают цель и состав портфеля, прошлый опыт получения денежных потоков по соответствующим активам, подходы к оценке и управлению рисками, методы оценки доходности активов.

На основе проведенного анализа НКО включила следующие финансовые инструменты в состав бизнес-модели «удерживаемые для получения предусмотренных договором денежных потоков», так как НКО осуществляет управление финансовыми инструментами исключительно для получения денежных потоков: денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках, кредиты и авансы клиентам, прочие финансовые активы.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: характеристики денежных потоков.

Если бизнес-модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, НКО оценивает, представляют ли собой денежные потоки исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов («тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов» или «SPPI-тест»). Финансовые активы со встроенными производными инструментами рассматриваются в совокупности, чтобы определить, являются ли денежные потоки по ним платежами исключительно в счет основной суммы долга и процентов.

При проведении этой оценки НКО рассматривает, соответствуют ли предусмотренные договором денежные потоки условиям базового кредитного договора, т. е. проценты включают только возмещение в отношении кредитного риска, временной стоимости денег, других рисков базового кредитного договора и маржу прибыли. Если условия договора предусматривают подверженность риску или волатильности, которые не соответствуют условиям базового кредитного договора, соответствующий финансовый актив классифицируется и оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Оценка на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов проводится при первоначальном признании актива, и последующая переоценка не проводится. Однако если договорные условия в отношении актива модифицируются, при оценке существенности модификации НКО рассматривает вопрос о том, будут ли предусмотренные договором денежные потоки по-прежнему соответствовать условиям базового кредитного договора.

Реклассификация финансовых активов.

Финансовые инструменты реклассифицируются только в случае, когда изменяется бизнес-модель управления портфелем в целом. Реклассификация производится перспективно с начала первого отчетного периода после изменения. НКО не изменила бизнес-модели в течение отчетного периода и не делала реклассификации.

Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки.

На основании прогнозов НКО оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с долговыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости, и с рисками, возникающими в связи с обязательствами кредитного характера. НКО оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает:

- 1) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов;
- 2) временную стоимость денег; и
- 3) обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий.

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, представлены в ОФП за вычетом ожидаемых кредитных убытков. В отношении обязательств кредитного характера (если данные компоненты могут быть отделены от кредита) признается отдельный резерв под ожидаемые кредитные убытки в составе прочих финансовых обязательств в ОФП

НКО применяет «трехэтапную» модель учета обесценения согласно МСФО (IFRS) 9 на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания.

- 1) Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании, классифицируется как относящийся к Этапу 1. Для финансовых активов Этапа 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев (12-месячные ожидаемые кредитные убытки).
- 2) Если НКО выявляет значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, актив переводится в Этап 2 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются на основании ожидаемых кредитных убытков за весь срок (ожидаемые кредитные убытки за весь срок).
- 3) Если НКО определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Этап 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Если у НКО нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части, то необходимо уменьшить валовую балансовую стоимость этого финансового актива. Такое уменьшение рассматривается как (частичное) прекращение признания финансового актива. Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку, взвешенную с учетом вероятности, кредитных убытков. НКО оценивает их следующим образом:

- в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между денежными потоками, причитающимися НКО в соответствии с договором, и денежными потоками, которые НКО ожидает получить);

- в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков. Для приобретенных или созданных обесцененных финансовых активов ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок;

- в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению кредитов: как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются НКО по договору, если держатель обязательства по предоставлению кредитов воспользуется своим правом на получение кредита, и денежными потоками, которые НКО ожидает получить, если этот кредит будет выдан.

Прекращение признания финансовых активов.

НКО прекращает признавать финансовые активы, когда (а) эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) НКО передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом (i) также передал по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передал и

не сохранил, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

Классификация и последующая оценка финансовых обязательств: категории оценки.

Финансовые обязательства классифицируются как впоследствии оцениваемые по амортизированной стоимости, кроме (1) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток: эта классификация применяется к производным инструментам, условному возмещению, признаваемому приобретателем при объединении бизнеса, и другим финансовым обязательствам, определенным как таковые при первоначальном признании.

Прибыли или убытки от финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены частично в прочем совокупном доходе (сумма изменения справедливой стоимости финансового обязательства, относимого на изменения кредитного риска данного обязательства, которая определяется как сумма, которая не может быть отнесена к изменениям рыночных условий, которые вызывают рыночный риск) и частично в составе прибыли или убытка (остаток суммы изменения справедливой стоимости обязательства). За исключением случаев, когда такое представление приведет к возникновению или увеличению несоответствия в бухгалтерском учете, и в этом случае прибыли и убытки, относящиеся к кредитному риску обязательства, также отражаются в составе прибыли или убытка.

ПРИМЕЧАНИЕ 3 Наиболее важные учетные оценки и суждения

НКО осуществляет оценки и допущения, влияющие на признание сумм активов и обязательств в течение финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в ОФП, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение.

Резерв под ожидаемые кредитные потери / обесценение кредитов

Оценка убытков как согласно МСФО (IFRS) 9, так и согласно МСФО (IAS) 39 по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ОКУ/убытков от обесценения и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков. Такие расчетные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под обесценение. Расчеты ОКУ НКО являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей. К элементам моделей расчета ОКУ, которые считаются суждениями и расчетными оценками, относятся следующие:

- система присвоения внутреннего кредитного рейтинга, используемая НКО для определения вероятности дефолта (PD);
- критерии, используемые НКО для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под обесценение по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок, и качественная оценка;
- разработка моделей расчета ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- определение взаимосвязей между макроэкономическими сценариями и экономическими данными, например, уровнем безработицы и стоимостью обеспечения, а также влияние на показатели вероятности дефолта (PD), величину, подверженную риску дефолта (EAD) и уровень потерь при дефолте (LGD);
- выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивание с учетом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ.

Ожидаемые кредитные убытки по корреспондентским счетам НКО в других кредитных организациях в целях оценки системного риска дефолта по банковской системе Российской Федерации принимаются в размере не ниже минимально возможного значения вероятности дефолта 0,03% остатка на корреспондентском счете на отчетную дату.

Средства, размещенные в Банке Росси, не тестируются и не резервируются.

ПРИМЕЧАНИЕ 4 Денежные средства и их эквиваленты

	30.06.2019	31.12.2018
Наличные средства	8 892	8 209
Денежные средства на счетах в Банке России, центральных банках (кроме обязательных резервов)	53 440	49 006
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках:		
- Российской Федерации	1 926	7 611
- других стран	<u>457 012</u>	<u>374 913</u>
Валовая стоимость	<u>521 270</u>	<u>439 739</u>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	<u>(150)</u>	<u>(127)</u>
Всего балансовая стоимость	<u><u>521 120</u></u>	<u><u>439 612</u></u>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	150	127
Накопленная амортизация по денежным средствам и их эквивалентам	-	(60)
Денежные средства и их эквиваленты для целей Отчета о движении денежных средств	<u><u>521 270</u></u>	<u><u>439 679</u></u>

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за отчетный период.

	<u>30.06.2019</u>					<u>31.12.2018</u>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Оценочный резерв под ОКУ на начало отчетного периода	115	-	12	-	127	-	-	12	-	12
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	<u>23</u>	-	-	-	<u>23</u>	<u>115</u>	-	-	-	<u>115</u>
Оценочный резерв под ОКУ на конец отчетного периода	<u>138</u>	-	12	-	<u>150</u>	<u>115</u>	-	12	-	<u>127</u>

ПРИМЕЧАНИЕ 5 Средства в банках

	30.06.2019	31.12.2018
Кредиты и депозиты в других банках	<u>316 113</u>	<u>519 192</u>
Валовая стоимость	<u>316 113</u>	<u>519 192</u>
Всего балансовая стоимость	<u><u>316 113</u></u>	<u><u>519 192</u></u>

ПРИМЕЧАНИЕ 6 Основные средства

Ниже представлена информация о валовой стоимости (балансовой стоимости в брутто-оценке) основных средств и накопленной амортизации (в совокупности с накопленными убытками от обесценения) по ним в разрезе классов на начало и конец периода:

		Офисное оборудование и вычислительная техника	Здания	Производственное оборудование (сейф)	Автотранспортные средства	Всего
Валовая стоимость на	31.12.2017	17 137	54 230	132	4 352	75 851
Валовая стоимость на	31.12.2018	17 482	19 925	-	4 352	41 759
Валовая стоимость на	30.06.2019	17 487	19 628	-	4 352	41 467
Накопленная амортизация с убытками от обесценения	на 31.12.2017	16 720	6 662	79	2 922	26 383
Накопленная амортизация с убытками от обесценения	на 31.12.2018	17 243	143	-	3 720	21 106
Накопленная амортизация с убытками от обесценения	на 30.06.2019	17 241	443	-	4 121	21 805
Выверка балансовой стоимости:						-
Балансовая стоимость на	31.12.2017	417	47 568	53	1 430	49 468
Поступления		345	-	-	-	345
Выбытия		-	(169)	(132)	-	(301)
Увеличения/(уменьшения) стоимости в результате переоценок		-	(34 136)	-	-	(34 136)
Убытки от обесценения, реверсированные в прибыли/убытке		-	7 921	-	-	7 921
Амортизация		(523)	(1 454)	(1)	(798)	(2 776)
Прочие изменения		-	52	80	-	132
Балансовая стоимость на	31.12.2018	239	19 782	-	632	20 653
Поступления основных средств		103	-	-	-	103
Выбытия основных средств		(98)	(297)	-	-	(395)
Амортизация		(96)	(386)	-	(401)	(883)
Прочие изменения		98	86	-	-	184
Балансовая стоимость на	30.06.2019	246	19 185	-	231	19 662

По состоянию на отчетную дату основные средства протестированы на обесценение. Необходимость в обесценении отсутствует.

ПРИМЕЧАНИЕ 7 Нематериальные активы

		Права на программы (веб-сайт)	Лицензии и франшизы	Всего
Валовая стоимость на	31.12.2017	25	905	930
Валовая стоимость на	31.12.2018	25	1 184	1 209
Валовая стоимость на	30.06.2019	25	1 163	1 188
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на	31.12.2017	23	332	355
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на	31.12.2018	25	556	581
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на	30.06.2019	25	662	687
				-

Выверка балансовой стоимости:

Балансовая стоимость на	31.12.2017	2	573	575
Поступления		-	305	305
Выбытия		-	(26)	(26)
Амортизация		(2)	(251)	(253)
Прочие изменения		-	27	27
Балансовая стоимость на	31.12.2018	-	628	628
Выбытия		-	(21)	(21)
Амортизация		-	(126)	(126)
Прочие изменения		-	20	20
Балансовая стоимость на	30.06.2019	-	501	501

По состоянию на отчетную дату нематериальные активы протестированы на обесценение. Необходимость в обесценении отсутствует.

ПРИМЕЧАНИЕ 8 Прочие активы

	30.06.2019	31.12.2018
Торговая дебиторская задолженность	349	1 049
Дебиторская задолженность по сделкам "spot", "tom"	212 217	92 306
Прочая дебиторская задолженность	360	421
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(310)	(345)
Итого прочие финансовые активы	212 616	93 431
Авансовые платежи, переплаты	1 172	507
Расходы будущих периодов	-	119
Прочее	215	164
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(58)	-
Итого прочие нефинансовые активы	1 329	790
Всего прочие активы	213 945	94 221

В таблице ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов по состоянию на отчетную дату и отчетную дату сравнительного периода.

	Резерв по состоянию на начало периода	Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	Прочие активы, списанные в течение года как безнадежные	Оценочный резерв по состоянию на конец периода
30.06.2019				
Торговая дебиторская задолженность	283	137	(110)	310
Прочая дебиторская задолженность	62	(62)	-	-
Итого прочие финансовые активы	345	75	(110)	310
Авансовые платежи, переплаты	-	6	-	6
Прочее	-	52	-	52
Итого прочих нефинансовых активов	-	58	-	58
31.12.2018				
Торговая дебиторская задолженность	359	(76)	-	283
Прочая дебиторская задолженность	11 942	62	(11 942)	62
Итого прочих финансовых активов	12 301	(14)	(11 942)	345

ПРИМЕЧАНИЕ 9 Средства клиентов

	30.06.2019	31.12.2018
Государственные и общественные организации		
текущие (расчетные) счета	957 725	960 689
платежные агенты	11 015	7 709
Физические лица		
переводы физических лиц без открытия счета и счета для расчетов	1 041	1 067
Индивидуальные предприниматели	6 693	10 183
Итого средства клиентов	976 474	979 648

ПРИМЕЧАНИЕ 10 Прочие обязательства

	30.06.2019	31.12.2018
Начисленные вознаграждения персоналу	2 931	2 403
Налоги и сборы к уплате, кроме текущих налогов на прибыль	529	460
Резерв по оценочным обязательствам некредитного характера	-	564
Отложенные доходы	-	1
Другие обязательства	2 026	3 610
Итого прочие нефинансовые обязательства	5 486	7 038
Всего прочие обязательства	5 486	7 038

ПРИМЕЧАНИЕ 11 Чистые активы, принадлежащие участникам

По состоянию на 30.06.2019 года уставный капитал НКО составил 1 400 000 рублей.

Состав участников НКО и распределение долей между ними представлены ниже:

Наименование учредителя	Размер взноса (в руб.)	Доля в уставном капитале в процентах
Луценко Олег Алексеевич	700 000	50
Луценко Анжелика Георгиевна	700 000	50
Итого:	1 400 000	100%

По состоянию на 30.06.2019 г. года сумма инфляции уставного капитала составила 1 109 тыс. рублей.

МСФО 32 позволяет классифицировать доли участия в уставном капитале общества с ограниченной ответственностью как финансовое обязательство. В связи с этим уставный капитал НКО отражен в разделе баланса «Обязательства» с выделением отдельной строки «Чистые активы, принадлежащие участникам».

По состоянию на 30.06.2019 г. в балансе по МСФО «Чистые активы, принадлежащие участникам» отражены с учетом инфляции в размере 2 509 тыс. рублей.

Размер собственных средств НКО по состоянию на 30.06.2019 года соответствует требованиям российского законодательства.

Нераспределенная прибыль / накопленный убыток

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности и нормативными документами НКО производит учет нераспределенной между участниками прибыли на счетах «Резервный фонд» и «Нераспределенная прибыль». «Резервный фонд» НКО в сумме 210 тысяч рублей перенесен для целей МСФО в состав нераспределенной прибыли, которая составила на 30 июня 2019 года 85 046 тыс. руб. без учета корректировок. Чистая прибыль текущего года составляет 8 183 тыс. рублей (с учетом корректировок по международным стандартам).

• Резервный фонд, установленный российским законодательством

	30.06.2019	31.12.2018
По состоянию на начало периода	210	210
По состоянию на конец периода	210	210

В НКО создается резервный фонд в размере 15 процентов уставного капитала. Резервный фонд формируется за счет ежегодных отчислений от чистой прибыли в размере, определяемом Общим собранием участников НКО, но не менее 8 процентов от чистой прибыли, до достижения резервным фондом предусмотренного выше размера.

Резервный фонд в НКО полностью сформирован и составляет 15% от уставного капитала.

Дивиденды

В первом полугодии 2019 году было произведено распределение части прибыли предшествующих лет между участниками НКО в общей сумме 7 500 тыс. руб. (2018: — 15 700 тыс. руб.).

ПРИМЕЧАНИЕ 12 Процентные доходы и расходы

	30.06.2019	30.06.2018
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке		
<i>Процентные доходы от финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости</i>		
Процентные доходы от размещения средств в Банке России	15 209	17 398
Процентные доходы от размещения средств на корсчетах	274	145
Итого	15 483	17 543
Всего процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	15 483	17 543
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке		
<i>Процентные расходы от финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости</i>		
Процентные расходы по средствам, привлеченным на корсчета	(45)	(191)
Процентные расходы по средствам, привлеченным на расчетные/текущие счета	(236)	(3 284)
Итого процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	(281)	(3 475)
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)	15 202	14 068

ПРИМЕЧАНИЕ 13 Комиссионные доходы, расходы

	30.06.2019	30.06.2018
Комиссионные доходы от открытия и ведения банковских счетов	2 520	3 187
Комиссионные доходы от расчетного и кассового обслуживания	937	1 137
Комиссионные доходы от осуществления переводов денежных средств	9 326	12 244
Комиссионные доходы от оказания консультационных и информационных услуг	147	173
Комиссионные доходы от осуществления функций валютного контроля	3 326	4 856
Комиссионные доходы от других операций	242	252
Итого комиссионные доходы	16 498	21 849
Комиссионные расходы по операциям с валютными ценностями	(88)	(201)
Комиссионные расходы за расчетное и кассовое обслуживание	(1 050)	(715)
Комиссионные расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(750)	(1 111)
Комиссионные расходы за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	(12)	(23)
Итого комиссионные расходы	(1 900)	(2 050)
Чистые комиссионные доходы (расходы)	14 598	19 799

ПРИМЕЧАНИЕ 14 Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой

	30.06.2019	30.06.2018
Чистый доход/(убыток) от операций с иностранной валютой	5 327	11 646
Чистый доход/(убыток) от переоценки иностранной валюты	-	17
Итого доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	5 327	11 663

ПРИМЕЧАНИЕ 15 Прочие операционные доходы

	30.06.2019	30.06.2018
Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	42	50
Реверсирование убытка от обесценения прочих финансовых активов	35	88
Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	-	54
Доходы от списания обязательств и неустраиваемой кредиторской задолженности	74	22
Другие доходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер	50	-
Итого прочие операционные доходы	201	214

ПРИМЕЧАНИЕ 16 Административные и прочие операционные расходы

	30.06.2019	30.06.2018
Расходы на содержание персонала	12 744	14 245
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	3 743	4 213
Расходы по операциям с основными средствами всего, в т.ч.:	2 554	3 112
- амортизация по основным средствам	883	1 570
- расходы на содержание и ремонт	1 421	1 343
- расходы от выбытия (реализации)	250	199
Расходы по операциям с нематериальными активами всего, в т.ч.:	126	124
- амортизация по нематериальным активам	126	124
Обесценение прочих финансовых активов	110	-
Обесценение прочих нефинансовых активов	58	20
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	2 152	2 470
Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	158	145
Расходы от списания стоимости запасов	241	602
Служебные командировки	-	23
Охрана	1 048	863
Представительские расходы	-	1
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	1 168	1 130
Аудит	175	179
Страхование	22	25
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	470	900
Другие организационные и управленческие расходы	122	153
Неустойки (штрафы, пени) по прочим (хозяйственным) операциям	-	1
Судебные и арбитражные издержки	14	-
Расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных подобных мероприятий	56	46
Итого административные и прочие операционные расходы	24 961	28 252

ПРИМЕЧАНИЕ 17 Расходы по налогу на прибыль

Расходы по налогам на прибыль

Расходы (доходы) по налогу на прибыль рассчитываются с использованием следующих элементов:

	30.06.2019	30.06.2018
Расход/(возмещение) по текущему налогу	2 077	3 471
- образованием и восстановлением временных разниц	84	418
	<u>2 161</u>	<u>3 889</u>

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

Ниже представлено пояснение взаимосвязи между фактическим расходом/доходом по налогам на прибыль и учетной прибылью путем числовой выверки между расходом по налогу / возмещением налога и производением учетной прибыли и применяемой налоговой ставки, установленной российским законодательством, действующей на отчетные даты отчетного и сравнительного периодов:

	30.06.2019	30.06.2018
Учетная прибыль/(убыток)	10 344	17 479
Теоретический налог/(возмещение налога)	2 069	3 496
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета	92	393
Расход/(возмещение) по налогу на прибыль	<u>2 161</u>	<u>3 889</u>

Отложенные налоговые активы и обязательства

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Отложенные налоговые активы и обязательства по налогам на прибыль рассчитаны по балансовому методу по всем временным разницам. Налоговые последствия движения этих временных разниц за полугодие 2019 и 2018 гг., представленных далее, отражаются по ставке 20% (2018 г.: 20%).

	30.06.2019	Сумма отложенного налогового		На конец периода
		На начало периода	дохода/(расхода), признанного:	
		в прибыли	в капитале	
Отложенные налоговые активы				
Оценочный резерв по кредитным и иным потерям	207	(103)	-	104
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	4 900	(86)	-	4 814
Прочие	481	105	-	586
	<u>5 588</u>	<u>(84)</u>	-	<u>5 504</u>
Отложенные налоговые обязательства				
Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении	<u>5 588</u>	<u>(84)</u>	-	<u>5 504</u>

31.12.2018

Отложенные налоговые активы

Оценочный резерв по кредитным и иным потерям	2 460	(2 253)	-	207
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	-	4 900	-	4 900
Прочие	511	(30)	-	481
	<u>2 971</u>	<u>2 617</u>	-	<u>5 588</u>
Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении	<u>2 971</u>	<u>2 617</u>	-	<u>5 588</u>

ПРИМЕЧАНИЕ 18 Условные обязательства и активы

Условные обязательства

По состоянию на отчетную дату НКО не участвовала в судебных разбирательствах. Оценочное обязательство не формировалось.

• **Обязательства по операционной аренде**

Ниже раскрыта информация об общей сумме будущих минимальных арендных платежей по неаннулируемым договорам операционной аренды, когда НКО выступает арендатором.

	30.06.2019	31.12.2018
Общая сумма будущих минимальных арендных платежей по неаннулируемым договорам операционной аренды для периодов:		
до 1 года	<u>3 500</u>	<u>3 500</u>
	3 500	3 500

Условные активы

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

ПРИМЕЧАНИЕ 19 Связанные стороны

Взаимоотношения с материнской компанией / конечной контролирующей стороной

У НКО нет материнской компании и она не находится под контролем какой-либо другой стороны.

Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Связанными сторонами НКО признает:

- участников НКО;
- членов Совета Директоров НКО;
- членов Правления НКО;
- ООО «Эра – Лимит»;
- ООО «Баренц – инвест»;
- ООО СК «Каскад»;
- ООО «Каскад – снабжение».

В течение 2019 года операции (сделки) со связанными сторонами совершались на стандартных условиях, соответствующих рыночным условиям. Существенных сделок со связанными сторонами в 2019 г. не проводилось.

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу

	30.06.2019	31.12.2018
Заработная плата и прочие краткосрочные вознаграждения	<u>3 649</u>	<u>6 601</u>
	<u>3 649</u>	<u>6 601</u>

ПРИМЕЧАНИЕ 20 События после отчетной даты

При трансформации отчетности не выявлено никаких событий, которые могли бы оказать существенное влияние на принятие решений при составлении отчетности.

И.о.Председателя Правления

Невдаха Н.Н.

Зам.главного бухгалтера

Ямансарова Ж.Г.



Всего пронумеровано, подписано и
скреплено печатью 27

четыре листа листов

Генеральный директор
ООО «А2-АУДИТ»

Серебряков П.А.

от 15 августа 2019 г.

