

## СОДЕРЖАНИЕ

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	2
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ	3
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ	4
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	5
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	6 - 15

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ на 30 июня 2017 г.**

(неаудированные данные)

	Примеч.	30.06.2017 ( неаудированные данные)	31.12.2016
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	3	1 180 372	96 957
Средства в других банках	4	460 000	350 086
Основные средства	5	51 041	52 576
Нематериальные активы	6	653	742
Отложенные налоговые активы	18	2 778	2 581
Прочие активы	7	273 196	636 366
<b>Всего активов</b>		<b>1 968 040</b>	<b>1 139 308</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства банков	8	40	64
Средства клиентов	9	1 857 220	1 027 751
Чистые активы, принадлежащие участникам	11	2 509	2 509
Текущие обязательства по налогу на прибыль		-	884
Прочие обязательства	10	6 045	8 906
<b>Итого обязательств</b>		<b>1 865 814</b>	<b>1 040 114</b>
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)		102 226	99 194
<b>Итого собственные средства</b>		<b>102 226</b>	<b>99 194</b>
<b>Всего обязательства и собственные средства</b>		<b>1 968 040</b>	<b>1 139 308</b>

Председатель правления

Яковенко Э.М.

Главный бухгалтер

Плечакова Е.М.

Примечания на страницах с 6 по 15 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И  
ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2017 года  
(неаудированные данные)**

	Примеч.	за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2017  ( неаудирован- ные данные)	за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2016  ( неаудирован- ные данные)
<b>Процентные доходы</b>			
от размещения средств в Банке России		13 888	27 133
от размещения средств на корсчетах		72	-
	13	<u>13 960</u>	<u>27 133</u>
<b>Процентные расходы</b>			
по средствам, привлеченным на корсчета		(41)	-
по средствам привлеченным на расчетные/текущие счета		(145)	(784)
		<u>(186)</u>	<u>(784)</u>
<b>Чистые процентные доходы/(расходы)</b>	13	<u>13 774</u>	<u>26 349</u>
Комиссионные доходы	14	22 022	23 488
Комиссионные расходы	14	(2 763)	(1 702)
Чистый доход/(убыток) от валютных операций	15	5 950	7 402
Прочие операционные доходы	16	92	1 147
<b>Чистые доходы (расходы)</b>		<u>39 075</u>	<u>56 684</u>
Административные и прочие операционные расходы	17	(30 034)	(31 634)
<b>Операционные доходы (расходы)</b>		<u>9 041</u>	<u>25 050</u>
<b>Прибыль (Убыток) до налогообложения</b>		<u>9 041</u>	<u>25 050</u>
(Расходы) Возмещение по налогу на прибыль	18	(1 509)	(4 051)
<b>Прибыль (Убыток) за период</b>		<u>7 532</u>	<u>20 999</u>
<b>Итого совокупный доход/(расход) за год</b>		<u>7 532</u>	<u>20 999</u>

Председатель правления

Главный бухгалтер

Яковенко Э.М.

Плечакова Е.М.

Примечания на страницах с 6 по 15 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ**  
за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2017 года  
(неаудированные данные)

	Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	Всего собственный капитал (Дефицит собственного капитала)
По состоянию на 31.12.2015	77 950	77 950
Прочий совокупный доход:	20 999	20 999
- прибыль (убыток)	20 999	20 999
Дивиденды, объявленные	(12 000)	(12 000)
По состоянию на 30.06.2016	86 949	86 949
По состоянию на 31.12.2016	99 194	99 194
Прочий совокупный доход:	7 532	7 532
- прибыль (убыток)	7 532	7 532
Дивиденды, объявленные	(4 500)	(4 500)
По состоянию на 30.06.2017	102 226	102 226

Председатель правления

Главный бухгалтер



*(Handwritten signature of E.M. Yakovenko)*

Яковенко Э.М.

*(Handwritten signature of E.M. Plechakova)*

Плечакова Е.М.

Примечания на страницах с 6 по 15 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2017 года  
(неаудированные данные)**

Примеч.	за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2017	за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2016
	( неаудирован- ные данные)	( неаудирован- ные данные)
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>		
	13 960	27 133
Проценты полученные		
Проценты уплаченные	(186)	(784)
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	5 939	7 352
Комиссии полученные	21 983	23 444
Комиссии уплаченные	(2 763)	(1 702)
Прочие операционные доходы	58	895
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(28 955)	(29 609)
Уплаченный налог на прибыль	(2 590)	(5 873)
<b>Денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) операционной деятельности до измене- ний в операционных активах и обязательствах</b>	<b>7 446</b>	<b>20 856</b>
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках	(80 907)	(371 090)
Чистое снижение (прирост) по прочим активам	351 192	31 217
Чистый прирост (снижение) по средствам банков	(905)	8
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	813 179	379 756
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	(1 965)	653
<b>Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) операционной деятельности</b>	<b>1 088 040</b>	<b>61 400</b>
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(48)	(299)
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использован- ные в) инвестиционной деятельности</b>	<b>(48)</b>	<b>(299)</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>		
Выплаченные дивиденды	(4 500)	(12 000)
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использован- ные в) финансовой деятельности</b>	<b>(4 500)</b>	<b>(12 000)</b>
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	(77)	(214)
<b>Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>1 083 415</b>	<b>48 887</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	3 96 957	572 680
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	3 1 180 372	621 567

Председатель правления



Яковенко Э.М.

Главный бухгалтер

Плечакова Е.М.

Примечания на страницах с 6 по 15 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 **21.08.2017** решением Правления НКО.

## ПРИМЕЧАНИЕ 2 Основные принципы учетной политики

### Основы подготовки и составления

Настоящая ОТЧЕТНОСТЬ за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г., подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности («МСФО (IAS)») 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и ее следует рассматривать в совокупности с годовой финансовой отчетностью НКО по состоянию на 31 декабря 2016 г.

В соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее по тексту — «РПБУ»), НКО обязан вести бухгалтерский учет и составлять отчетность в российских рублях. Настоящая промежуточная сокращенная неконсолидированная финансовая отчетность основана на учетных данных НКО, сформированных по РПБУ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Настоящая ОТЧЕТНОСТЬ представлена в тысячах российских рублей (далее — «тыс. руб.»), если не указано иное.

Принципы учета, принятые при подготовке промежуточной сокращенной неконсолидированной финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчетности НКО за год, завершившийся 31 декабря 2016 г.

С даты выпуска НКО последней годовой финансовой отчетности новые стандарты и интерпретации, которые являются обязательными для годовых отчетных периодов, начинающихся после 1 января 2017 г., выпущены не были, за исключением стандартов и интерпретаций, раскрытых в годовой финансовой отчетности НКО.

### Наиболее важные учетные оценки и суждения

НКО осуществляет оценки и допущения, влияющие на признание сумм активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась кредитной организацией исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методов оценки с учетом ненаблюдаемых данных. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. При оценке справедливой стоимости финансовых инструментов кредитная организация использует всю имеющуюся рыночную информацию.

*Финансовые инструменты, отражаемые в отчете о финансовом положении не по справедливой стоимости*

Балансовая стоимость финансовых инструментов по основной деятельности представляет собой достаточно близкую аппроксимацию справедливой стоимости.

#### Обесценение ссуд и дебиторской задолженности

НКО анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли/убытке за период, НКО применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

#### ПРИМЕЧАНИЕ 3 Денежные средства и их эквиваленты

	30.06.2017	31.12.2016
Наличные средства	14 718	18 250
Денежные средства на счетах в Банке России, центральных банках (кроме обязательных резервов)	87 531	41 972
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках:		
- Российской Федерации	33 307	36 735
- других стран	1 044 816	-
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>1 180 372</b>	<b>96 957</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты для целей Отчета о движении денежных средств</b>	<b>1 180 372</b>	<b>96 957</b>

#### ПРИМЕЧАНИЕ 4 Средства в банках

	30.06.2017	31.12.2016
Кредиты и депозиты в других банках, в т.ч в Банке России	460 000	350 086
<b>Средства в банках до создания резерва под обесценение</b>	<b>460 000</b>	<b>350 086</b>
<b>Средства в банках</b>	<b>460 000</b>	<b>350 086</b>

#### ПРИМЕЧАНИЕ 5 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	Здания	Производственное оборудование(сейф)	Автотранспортные средства	Всего
Валовая стоимость						
на 31.12.2015		17 599	54 248	161	1 861	73 869
Валовая стоимость						
на 31.12.2016		17 112	54 230	132	4 298	75 772
Валовая стоимость						
на 30.06.2017		17 112	54 230	132	4 323	75 797

Накопленная амортизация с убытками от обесценения на	31.12.2015	16 932	3 059	92	1 545	21 628
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на	31.12.2016	16 147	4 852	74	2 123	23 196
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на	30.06.2017	16 400	5 757	76	2 523	24 756
<b>Выверка балансовой стоимости:</b>						
Балансовая стоимость на	31.12.2015	667	51 189	69	316	52 241
Поступления		715	-	-	2 437	3 152
Выбытия		(1 202)	(18)	(29)	-	(1 249)
Амортизация		(514)	(1 811)	-	(578)	(2 903)
Прочие изменения		1 299	18	18	-	1 335
<b>Балансовая стоимость на</b>	<b>31.12.2016</b>	<b>965</b>	<b>49 378</b>	<b>58</b>	<b>2 175</b>	<b>52 576</b>
<i>в т. ч. по объектам, к которым применена модель учета:</i>						
<i>- по первоначальной стоимости</i>		<b>965</b>	<b>49 378</b>	<b>58</b>	<b>2 175</b>	<b>52 576</b>
Поступления		-	-	-	25	25
Амортизация		(253)	(905)	(2)	(400)	(1 560)
<b>Балансовая стоимость на</b>	<b>30.06.2017</b>	<b>712</b>	<b>48 473</b>	<b>56</b>	<b>1 800</b>	<b>51 041</b>
<i>в т. ч. по объектам, к которым применена модель учета:</i>						
<i>- по первоначальной стоимости</i>		<b>712</b>	<b>48 473</b>	<b>56</b>	<b>1 800</b>	<b>51 041</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 6 Нематериальные активы**

		Права на программы (веб-сайт)	Лицензии и франшизы	Всего
Валовая стоимость на	31.12.2015	25	-	25
Валовая стоимость на	31.12.2016	25	904	929
Валовая стоимость на	30.06.2017	25	927	952
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на	31.12.2015	17	-	17
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на	31.12.2016	20	167	187
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на	30.06.2017	21	278	299
<b>Выверка балансовой стоимости:</b>				-
Балансовая стоимость на	31.12.2015	8	-	8
Поступления		-	1 180	1 180
Выбытия		-	(276)	(276)



Амортизация		(3)	(443)	(446)
Прочие изменения		-	276	276
<b>Балансовая стоимость на 31.12.2016</b>		<b>5</b>	<b>737</b>	<b>742</b>
<b>в т. ч. по объектам:</b>				
- прочим нма		5	737	742
Поступления		-	23	23
Амортизация		(1)	(111)	(112)
<b>Балансовая стоимость на 30.06.2017</b>		<b>4</b>	<b>649</b>	<b>653</b>

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

#### ПРИМЕЧАНИЕ 7 Прочие активы

	30.06.2017	31.12.2016
Торговая дебиторская задолженность	819	1 585
Дебиторская задолженность по сделкам "spot", "tom"	271 482	633 363
Прочая дебиторская задолженность	13 082	13 075
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(12 590)	(12 495)
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>272 793</b>	<b>635 528</b>
Авансовые платежи, переплаты	170	508
Расходы будущих периодов	128	183
Прочее	105	147
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>403</b>	<b>838</b>
<b>Всего прочих активов</b>	<b>273 196</b>	<b>636 366</b>

В таблице ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов

	Резерв по состоянию на начало пе- риода	Отчисления в резерв / (вос- становление резерва)	Прочие активы, списанные в течение года как безнадеж- ные	Оценочный резерв по состоянию на конец перио- да
<b>30.06.2017</b>				
Торговая дебиторская задолженность	280	95	-	375
Прочая дебиторская задолженность	12 215	-	-	12 215
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>12 495</b>	<b>95</b>	<b>-</b>	<b>12 590</b>
<b>2016</b>				
Торговая дебиторская задолженность	178	185	(83)	280
Прочая дебиторская задолженность	12 215	0	-	12 215
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>12 393</b>	<b>185</b>	<b>(83)</b>	<b>12 495</b>

#### ПРИМЕЧАНИЕ 8 Средства банков

	30.06.2017	31.12.2016
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	40	64
<b>Итого средства других банков</b>	<b>40</b>	<b>64</b>

#### ПРИМЕЧАНИЕ 9 Средства клиентов

	30.06.2017	31.12.2016
<b>Государственные и общественные организации</b>		
текущие (расчетные) счета	2 849	-
<b>Прочие юридические лица</b>		
текущие (расчетные) счета	1 839 752	1 000 234
прочие	1 773	4 344
платежные агенты	4 948	4 059
<b>Физические лица</b>		
прочие	602	1 849
индивидуальные предприниматели	7 296	17 265
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>1 857 220</b>	<b>1 027 751</b>

#### ПРИМЕЧАНИЕ 10 Прочие обязательства

	30.06.2017	31.12.2016
Начисленные вознаграждения персоналу	3 050	2 228
Налоги к уплате, кроме текущих налогов на прибыль	701	698
Отложенные доходы	46	39
Другие обязательства	2 248	5 941
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>6 045</b>	<b>8 906</b>
<b>Всего прочие обязательства</b>	<b>6 045</b>	<b>8 906</b>

#### ПРИМЕЧАНИЕ 11 Чистые активы, принадлежащие участникам

По состоянию на 30.06.2017 года уставный капитал НКО составил 1 400 000 рублей.  
Состав участников НКО и распределение долей между ними представлены ниже:

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

По состоянию на 30.06.2017 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 30.06.2017 г. в балансе по МСФО «Чистые активы, принадлежащие участникам» отражены с учетом инфляции в размере 2 509 тыс. рублей.

#### 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 2017 года 7 579 тыс. руб. без учета корректировок. Чистая прибыль текущего года составляет 7532 тыс. рублей (с учетом корректировок по международным стандартам).

• Резервный фонд, установленный российским законодательством

	за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2017	31.12.2016
По состоянию на начало периода	210	210
По состоянию на конец периода	<u>210</u>	<u>210</u>

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.

**ПРИМЕЧАНИЕ 12 Дивиденды**

На дату принятия решения внеочередным собранием участников (26.01.2017) дивиденды, относящиеся к отчетному периоду, составили 1 200 тыс. руб.

На дату принятия решения собранием участников (29.03.2017) дивиденды, относящиеся к отчетному периоду, составили 1 300 тыс. руб.

На дату принятия решения внеочередным собранием участников (27.04.2017) дивиденды, относящиеся к отчетному периоду, составили 600 тыс. руб.

На дату принятия решения внеочередным собранием участников (25.05.2017) дивиденды, относящиеся к отчетному периоду, составили 700 тыс. руб.

На дату принятия решения внеочередным собранием участников (26.06.2017) дивиденды, относящиеся к отчетному периоду, составили 700 тыс. руб.

Общая величина выплаченных дивидендов составила 4 500 тыс. руб. (2016: — 12 000 тыс. руб.).

**ПРИМЕЧАНИЕ 13 Процентные доходы и расходы**

	за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2017	за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2016
от размещения средств в Банке России	13 888	27 133
от размещения средств на корсчетах	72	-
<b>Всего процентных доходов</b>	<u>13 960</u>	<u>27 133</u>
по средствам, привлеченным на корсчета	(41)	-
по средствам, привлеченным на расчетные/текущие счета	(145)	(784)
<b>Всего процентных расходов</b>	<u>(186)</u>	<u>(784)</u>
<b>Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)</b>	<u>13 774</u>	<u>26 349</u>

**ПРИМЕЧАНИЕ 14 Комиссионные доходы, расходы**

	за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2017	за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2016
от открытия и ведения банковских счетов	3 164	2 754
от расчетного и кассового обслуживания	1 606	807
от осуществления переводов денежных средств	12 782	14 941
от оказания консультационных и информационных услуг	188	252
от осуществления функций валютного контроля	3 917	4 489
от других операций	365	245

<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>22 022</b>	<b>23 488</b>
по операциям с валютными ценностями	(333)	(146)
расходы за расчетное и кассовое обслуживание	(584)	(472)
расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(1 812)	(1 030)
комиссионные расходы за оказание посреднических услуг по брокер- ским и аналогичным договорам	(34)	(54)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(2 763)</b>	<b>(1 702)</b>
<b>Чистый комиссионный доход (расход)</b>	<b>19 259</b>	<b>21 786</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 15 Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой**

	за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2017	за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2016
Чистый доход/(убыток) от операций с иностранной валютой	5 939	7 352
Курсовые разницы	11	50
	<b>5 950</b>	<b>7 402</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 16 Прочие операционные доходы**

	за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2017	за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2016
Доходы по операциям с основными средствами всего, в т.ч.:	-	111
- доходы от выбытия (реализации) основных средств	-	111
Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сей- фов для хранения документов и ценностей	38	44
Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страхо- вое возмещение от страховщиков	18	-
Доходы от оприходования излишков денежной наличности	-	1
Доходы от списания обязательств и не востребовавшей кредиторской задолженности	34	141
Другие доходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер	2	850
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>92</b>	<b>1 147</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 17 Административные и прочие операционные расходы**

	за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2017	за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2016
Расходы на содержание персонала	15 049	14 874
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	4 710	4 323
Расходы по операциям с основными средствами всего, в т.ч.:	2 807	3 086
- амортизация по основным средствам	1 560	1 313
- расходы на содержание и ремонт	1 247	1 662
- расходы от выбытия (реализации)	-	111
Расходы по операциям с нематериальными активами всего, в т.ч.:	112	237
- амортизация по нематериальным активам	112	237
обесценение прочих финансовых активов	95	138
обесценение прочих нефинансовых активов	-	20
расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	3	-

арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	2 645	2 712
плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	142	97
расходы от списания стоимости запасов	336	299
охрана	887	883
представительские расходы	-	2
услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	1 075	1 024
аудит	175	175
публикация отчетности	-	-
страхование	64	19
налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	859	966
другие организационные и управленческие расходы	1 032	2 711
неустойки (штрафы, пени) по прочим (хозяйственным) операциям	-	4
расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных подобных мероприятий	43	64
<b>Всего административных и прочих операционных расходов</b>	<b>30 034</b>	<b>31 634</b>

#### ПРИМЕЧАНИЕ 18 Расходы по налогу на прибыль

##### Расходы по налогам на прибыль

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

	за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2017	за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2016
Расход/(возмещение) по текущему налогу	1 706	4 938
Расход/(доход) по отложенному налогу, связанный с:		
- образованием и восстановлением временных разниц	(197)	(887)
	<b>1 509</b>	<b>4 051</b>

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%.

Сверка теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогам на прибыль	за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2017	за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2016
Учетная прибыль/(убыток)	9 041	25 050
Теоретический налог/(возмещение налога)	1 808	5 010
<b>Расход/(возмещение) по налогу на прибыль</b>	<b>1 509</b>	<b>4 051</b>

#### 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 2017 и 2016 гг., представленных далее, отражаются по ставке 20% (2016 г.: 20%).

	На начало периода	Сумма отложенного налогового дохода/(расхода), признанного:		На конец периода
		в прибыли	в капитале	
<b>30.06.2017</b>				
<b>Отложенные налоговые активы</b>				
Оценочный резерв по кредитным и иным потерям	2 499	19	-	2 518
Прочие	446	164	-	610
	<b>2 945</b>	<b>183</b>	<b>-</b>	<b>3 128</b>
<b>Отложенные налоговые обязательства</b>				
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	(364)	14	-	(350)
Прочие	-	-	-	-
	<b>(364)</b>	<b>14</b>	<b>-</b>	<b>(350)</b>
<b>Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении</b>	<b>2 581</b>	<b>197</b>	<b>-</b>	<b>2 778</b>
<b>2016</b>				
<b>Отложенные налоговые активы</b>				
Оценочный резерв по кредитным и иным потерям	2 479	20	-	2 499
Прочие	404	42	-	446
	<b>2 883</b>	<b>62</b>	<b>-</b>	<b>2 945</b>
<b>Отложенные налоговые обязательства</b>				
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	(920)	556	-	(364)
	<b>(920)</b>	<b>556</b>	<b>-</b>	<b>(364)</b>
<b>Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении</b>	<b>1 963</b>	<b>618</b>	<b>-</b>	<b>2 581</b>

#### 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 он 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 «МКТИ Центр»;
- ООО «Научно – технический прогресс»;
- ООО «Баренц – инвест»;
- ООО СК «Каскад»;
- ООО «Каскад – снабжение».

В течение отчетного периода операции (сделки) со связанными сторонами совершались на стандартных условиях, соответствующих рыночным условиям. Существенных сделок со связанными сторонами в 2017 г. не проводилось.

#### ПРИМЕЧАНИЕ 20 События после отчетной даты

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

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

Председатель правления

Главный бухгалтер



*(Handwritten signature of E.M. Yakovenko)*

Яковенко Э.М.

*(Handwritten signature of E.M. Plechakova)*

Плечакова Е.М.

Примечания на страницах с 6 по 15 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.