

**Заключение независимого аудитора
по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной финансовой отчетности
и
Финансовая отчетность**

ООО НКО «Мурманский расчетный центр»

за период, окончившийся 30 июня 2020 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- 20



ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

«А2-АУДИТ»

119333, г. Москва, Университетский проспект, дом 6, корпус 1, этаж 1, помещ. III, офис 2 А
Тел. (495) 362-85-09 ОГРН: 1027736007254 ИНН: 7736226779 Сайт: <http://new.a2audit.ru>
E-mail: newa2@a2audit.ru Член СРО Ассоциация «Содружество» ОРНЗ: 11606057796

Заключение независимого аудитора по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной финансовой отчетности

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 2020 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 отчетность»).

Председатель Правления НКО несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Члены Совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности 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 отчетности 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 отчетность не дает правдивого и достоверного представления о финансовом положении кредитной организации ООО НКО «Мурманский расчетный центр» по состоянию на 30 июня 2020 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 отчетности

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» (сокращенное наименование – ООО «А2-АУДИТ»).

Основной государственный регистрационный номер: 1027736007254

Место нахождения: 119333, г. Москва, Университетский проспект, дом 6, корп. 1, этаж 1, помещ. III, офис 2А.

Почтовый адрес: 119333, г. Москва, а/я 385.

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): 11606057796 от 15.11.2016.

« 18 » августа 2020 года

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ на 30 июня 2020 г.

	Примеч.	на 30.06.2020 (не аудировано)	на 31.12.2019
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	4	962 617	570 800
Средства в кредитных организациях	5	718 000	425 027
Основные средства	6	18 673	19 003
Нематериальные активы	7	285	387
Отложенные налоговые активы	17	5 074	4 827
Прочие активы	8	178 861	476 519
Итого активов		1 883 510	1 496 563
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	9	1 780 768	1 396 736
Текущие обязательства по налогу на прибыль		-	385
Чистые активы, принадлежащие участникам	11	2 509	2 509
Прочие обязательства	10	3 456	4 213
Итого обязательств		1 786 733	1 403 843
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)		96 777	92 720
Итого собственные средства	11	96 777	92 720
Итого обязательства и собственные средства		1 883 510	1 496 563

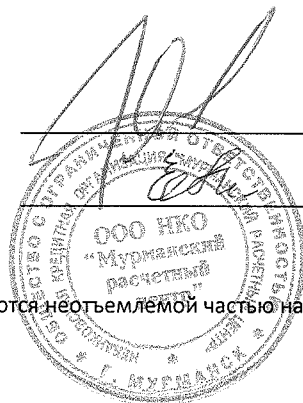
Председатель Правления

Яковенко Э.В.

Главный бухгалтер

Плечакова Е.М.

Примечания на страницах с 9 по 20 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2020 г.

	Примеч.	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г. не аудировано	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. не аудировано
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки применительно к финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости		13 181	15 483
Процентные доходы	12	13 181	15 483
Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки применительно к финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль и убыток		(1 167)	(281)
Процентные расходы	12	(1 167)	(281)
Чистые процентные доходы/(расходы)	12	12 014	15 202
Создание (восстановление) кредитных убытков		(106)	(23)
Чистые процентные доходы/(расходы) после расходов по кредитным убыткам		11 908	15 179
Коммиссионные доходы	13	14 448	16 498
Коммиссионные расходы	13	(1 642)	(1 900)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	14	7 610	5 327
Чистые непроцентные доходы		20 416	19 925
Прочие операционные доходы	15	128	201
Операционные доходы		128	201
Чистые доходы (расходы)		32 452	35 305
Административные и прочие операционные расходы	16	(21 148)	(24 961)
Операционные доходы (расходы)		(21 148)	(24 961)
Прибыль (Убыток) до налогообложения		11 304	10 344
Расходы по налогу на прибыль	17	(1 847)	(2 161)
Прибыль (убыток) за период		9 457	8 183
Итого совокупный доход за период		9 457	8 183
Прибыль (убыток) за период, признанная (признанный) в отчете о прибылях и убытках		9 457	8 183

Председатель Правления

Яковенко Э.В.

Главный бухгалтер

Плечакова Е.М.

Примечания на страницах с 9 по 20 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ

за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2020 г.

		Примечание	Неразмешенная прибыль (накопленный Дефицит)	Всего собственных средств
Остаток на начало периода	01.01.2019		91 693	91 693
Прибыль (убыток) за период			8 183	8 183
Дивиденды объявленные: по обыкновенным акциям			(7 500)	(7 500)
			<u>(7 500)</u>	<u>(7 500)</u>
Остаток на начало периода	30.06.2019 не аудировано		<u>92 376</u>	<u>92 376</u>
Остаток на начало периода	01.01.2020	11	92 720	92 720
Прибыль (убыток) за период			9 457	9 457
Дивиденды объявленные: по обыкновенным акциям			(5 400)	(5 400)
			<u>(5 400)</u>	<u>(5 400)</u>
Остаток на конец периода	30.06.2020 (не аудировано)	11	<u>96 777</u>	<u>96 777</u>

Председатель Правления

Яковенко Э.В.

Главный бухгалтер

Плечакова Е.М.

Примечания на страницах с 9 по 20 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2020 г.

	Примеч.	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г. (не аудировано)	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. (не аудировано)
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		13 181	15 430
Проценты уплаченные		(1 167)	(225)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		7 567	5 327
Комиссии полученные		14 448	16 498
Комиссии уплаченные		(1 642)	(1 900)
Прочие операционные доходы		38	92
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(19 593)	(28 814)
Уплаченный налог на прибыль		(2 479)	(1 083)
Денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		10 353	5 325
Чистое снижение (прирост) по средствам в кредитных организациях		(292 973)	203 192
Чистое снижение (прирост) по прочим активам		336 104	(127 599)
Чистый прирост (снижение) по средствам кредитных организаций		(9 637)	638
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов		324 863	37 559
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		(1 611)	3 856
Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) операционной деятельности		367 099	122 971
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(158)	(103)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов		40	-
Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) инвестиционной деятельности		(118)	(103)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Выплаченные дивиденды		(5 400)	(7 500)
Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) финансовой деятельности		(5 400)	(7 500)
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		30 342	(33 777)
Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов		391 923	81 591
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	4	570 954	439 679
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	4	962 877	521 270

Председатель Правления

Яковенко Э.В.

Главный бухгалтер

Плечакова Е.М.

Примечания на страницах с 9 по 20 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.

НКО не принимает вклады от населения и не участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

Данная промежуточная сокращенная неконсолидированная финансовая (далее по тексту — «ОТЧЕТНОСТЬ») утверждена к выпуску 14.08.2020 решением Правления НКО.

ПРИМЕЧАНИЕ 2 Основные принципы учетной политики

2.1 Основы подготовки и составления отчетности

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 2019 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. ОТЧЕТНОСТЬ представлена в национальной валюте Российской Федерации (в рублях), которая является функциональной валютой НКО и его валютой представления.

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

Изменения в учетной политике

За исключением указанного ниже принципы учета и методы расчета, использованные при подготовке данной неконсолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации, соответствуют учетной политике и методам, использованным в годовой неконсолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года.

Данная неконсолидированная сокращенная промежуточная финансовая отчетность подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности НКО.

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.

Основные курсы обмена, использовавшиеся для пересчета сумм в иностранной валюте, составляют:

цифровой код	буквенный код	единиц валюты	валюта	курс в рублях за единиц валюты на	
				30.06.2020	31.12.2019
840	USD	1	Доллар США	69,9513	61,9057
978	EUR	1	Евро	78,6812	69,3406

В 2020 году НКО впервые применила приведенные ниже поправки разъяснения, но они не оказали влияния на данные промежуточной неконсолидированной финансовой отчетности:

Поправка в МСФО (IFRS) 3 : Определение бизнеса

В поправках МСФО (IFRS) 3 (выпущены 22 октября 2018 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 01 января 2020 или после этой даты) поясняется что, чтобы считаться бизнесом интегрированная совокупность видов деятельности и активов должна включать как минимум вклад и принципиально значимый вопрос, которые вместе в значительной мере могут способствовать созданию отдачи. При этом поясняется, что бизнес не обязательно должен включать все вклады и процессы, необходимые для создания отдачи.

Поправки в МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IAS) 39: Реформа базовой процентной ставки (выпущены 26 сентября 2019 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 01 января 2020 года или после этой даты).

Поправки предусматривают ряд освобождений, которые применяются ко всем отношениям хеджирования, на которые реформа базовой процентной ставки оказывает непосредственное влияние. Реформа базовой процентной ставки оказывает влияние на отношения хеджирования, если в результате ее применения возникают неопределенности в отношении сроков возникновения или величины денежных потоков, основанных на базовой процентной ставке, по объекту хеджирования или по инструменту хеджирования.

Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности (выпущены 29 марта 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Пересмотренная редакция Концептуальных основ содержит несколько новых концепций, обновленные определения активов и обязательств и критерии для их признания, а также поясняет некоторые существенные положения.

Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8: Определение существенности (выпущены 31 октября 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Поправки предлагают новое определение существенности, согласно которому «информация является существенной, если можно обоснованно ожидать, что ее пропуск, искажение или маскировка повлияют на решения основных пользователей финансовой отчетности общего назначения, принимаемые ими на основе данной финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию о конкретной отчитывающейся организации».

Важные оценки и профессиональные суждения

Основные важные учетные оценки и суждения при применении учетной политики раскрыты в неконсолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 г. Руководство не выявило областей для применения новых оценок или суждений.

2.2 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты, и которые НКО еще не приняла досрочно.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который разрешал компаниям применять существующую практику в отношении порядка учета договоров страхования. Следовательно, инвесторам было сложно сравнивать и сопоставлять финансовые результаты в иных отношениях аналогичных страховых компаний. МСФО(IFRS) 17 является единым, основанным на принципах, стандартом учета всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования, имеющиеся у страховщика. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по (а) приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по

выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации, к которой прибавляется (если стоимость является обязательством) или из которой вычитается (если стоимость является активом) (б) сумма нераспределенной прибыли по группе договоров (сервисная маржа по договорам).

Ожидается, что принятие перечисленных ниже прочих новых учетных положений не окажет существенного воздействия на НКО:

- Поправки к МСФО (IAS) 1: Классификация обязательств как текущих или долгосрочных (выпущены 23 января 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28: «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с даты, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты).

2.3 Наиболее важные учетные оценки и суждения

Основные важные учетные оценки и суждения при применении учетной политики раскрыты в неконсолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 г. Руководство не выявило областей для применения новых оценок или суждений.

Измерение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки

Измерение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых инструментов – это область, которая требует использования сложных моделей и существенных допущений относительно будущих экономических условий и кредитного поведения (например, вероятность дефолта контрагентов и возникающих потерь). Ряд существенных суждений также необходим при применении требований учета для измерения ожидаемых кредитных убытков, таких как:

- ▶ определение критериев значительного увеличения кредитного риска;
- ▶ выбор подходящих моделей и допущений для измерения ожидаемых кредитных убытков;
- ▶ установление количества и относительных весов возможных будущих сценариев для каждого типа продукта/рынка и соответствующего ожидаемого кредитного убытка;
- ▶ создание групп аналогичных финансовых инструментов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков;
- ▶ оценка качества данных и моделей оценки активов, ожидаемых к получению в результате работы по погашению проблемной задолженности.

При оценке ожидаемых кредитных убытков НКО учитывает обоснованную и подтвержденную информацию о текущих и прогнозируемых будущих экономических условиях. В связи с этим НКО регулярно обновляет макропрогнозные сценарии и модели оценки основных компонент, учитываемые при определении ожидаемых кредитных убытков. В целях отражения ожидаемого негативного влияния пандемии COVID-19 и снижения цен на энергоносители при оценке ожидаемых кредитных убытков НКО пересмотрены макроэкономические прогнозы, применяемые в моделях макрокорректировок. Корректировка сценариев основана на предположении возможности существенного и устойчивого снижения цен на энергоносители (на протяжении всего периода прогнозирования), ослаблении рубля, а также сокращении ВВП и реальных располагаемых доходов в 2020 году с последующим восстановлением умеренными темпами. При этом при оценке ожидаемых кредитных убытков так же принимались во внимание наличие государственных резервов для реализации мер поддержки экономики, дифференцированное влияние изменений на различные отрасли экономики, а также специфика активов кредитной организации, подлежащих резервированию по МСФО 9. Указанные изменения привели к незначительному росту резерва.

При расчете отложенного налога отчетного периода был использован более детальный подход при отражении основных средств. В сравнительные данные по состоянию на 31 декабря 2019 года с целью приведения их в соответствие с изменениями в представлении отчетности текущего периода также были внесены соответствующие изменения. Проведенная детализация не оказала существенного влияния на прибыль или капитал НКО.

ПРИМЕЧАНИЕ 3 Информация по сегментам

В соответствии с МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» НКО выделены 3 операционных сегмента, исходя из предлагаемых продуктов и услуг:

- ▶ Услуги юридическим лицам – включают операции с безналичной иностранной валютой и другие операции с корпоративными клиентами и индивидуальными предпринимателями.
- ▶ Финансовые рынки – включают услуги рынка заемного капитала, привлечение средств на счета лоро, размещение депозитов Банке России.

► Управление активами и иные казначейские операции – включают в том числе операции, связанные с управлением риском ликвидности, управлением платежной и валютной позициями, а также связанные с привлечением и размещением ресурсов общепанковского характера, которые не могут быть отнесены к иным сегментам. Данный сегмент отвечает также за аккумуляцию и последующее перераспределение средств, привлеченных от других сегментов.

НКО осуществляет контроль результатов операционной деятельности каждого сегмента отдельно для целей принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов деятельности.

НКО распределяет активы и обязательства, а также доходы и расходы между сегментами.

Результаты деятельности сегментов оцениваются на основе финансового результата до налогообложения.

ПРИМЕЧАНИЕ 4 Денежные средства и их эквиваленты

	на 30.06.2020 (не аудировано)	на 31.12.2019
Наличные средства	3 353	7 276
Денежные средства на счетах в Банке России, центральных банках (кроме обязательных резервов)	134 467	89 069
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках:		
- Российской Федерации	33 844	33 596
- других стран	791 213	441 013
Валовая стоимость	962 877	570 954
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(260)	(154)
Всего балансовая стоимость	962 617	570 800
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	260	154
Денежные средства и их эквиваленты для целей Отчета о движении денежных средств	962 877	570 954

Операции в рамках инвестиционной и финансовой деятельности Банка, не сопровождавшиеся движением денежных средств и эквивалентов денежных средств, носили несущественный характер.

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

	на 30.06.2020 (не аудировано)					на 31.12.2019				
	этап 1	этап 2	этап 3	ПСКО	Итого	этап 1	этап 2	этап 3	ПСКО	Итого
Оценочный резерв под ОКУ на начало отчетного периода	142	-	12	-	154	115	-	12	-	127
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	106	-	-	-	106	27	-	-	-	27
Оценочный резерв под ОКУ на конец отчетного периода	248	-	12	-	260	142	-	12	-	154

ПРИМЕЧАНИЕ 5 Средства в кредитных организациях

	на 30.06.2020 (не аудировано)	на 31.12.2019
Кредиты и депозиты в Банке России и других кредитных организациях	718 000	425 027
Валовая стоимость	718 000	425 027
Всего балансовая стоимость	718 000	425 027

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	Автотранспортные средства	Всего
Валовая стоимость на	01.01.2019	17 482	19 925	4 352	41 759
Валовая стоимость на	31.12.2019	17 487	19 628	4 352	41 467
Валовая стоимость	на 30.06.2020 (не аудировано)	9 078	19 628	4 352	33 058
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на	01.01.2019	17 243	143	3 720	21 106
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на	31.12.2019	17 320	823	4 321	22 464
Накопленная амортизация с убытками от обесценения	на 30.06.2020 (не аудировано)	8 861	1 203	4 321	14 385
Выверка балансовой стоимости:					
Балансовая стоимость на	01.01.2019	239	19 782	632	20 653
Поступления		103	-	-	103
Выбытия		(98)	(297)	-	(395)
Амортизация		(175)	(766)	(601)	(1 542)
Прочие изменения		98	86	-	184
Балансовая стоимость на	31.12.2019	167	18 805	31	19 003
Поступления основных средств		158	-	-	158
Выбытия основных средств		(8 567)	-	-	(8 567)
Амортизация		(108)	(380)	-	(488)
Прочие изменения		8 567	-	-	8 567
Балансовая стоимость	на 30.06.2020 (не аудировано)	217	18 425	31	18 673
<i>в т. ч. по объектам, к которым применена модель учета:</i>					
- по переоцененной стоимости		-	18 425	-	18 425
- по первоначальной стоимости		217	-	31	248

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

ПРИМЕЧАНИЕ 7 Нематериальные активы

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

		Права на программы (веб-сайт)	Лицензии и франшизы	Всего
Валовая стоимость на	01.01.2019	25	1 184	1 209
Валовая стоимость на	31.12.2019	25	1 012	1 037
Валовая стоимость	на 30.06.2020 (не аудировано)	25	892	917
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на	01.01.2019	25	556	581
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на	31.12.2019	25	625	650
Накопленная амортизация с убытками от обесценения	на 30.06.2020 (не аудировано)	25	607	632
Выверка балансовой стоимости:				
Балансовая стоимость на	01.01.2019	-	628	628
Выбытия		-	(172)	(172)
Амортизация		-	(240)	(240)
Прочие изменения			171	171
Балансовая стоимость на	31.12.2019	-	387	387
Выбытия		-	(120)	(120)
Амортизация		-	(96)	(96)
Прочие изменения			114	114
Балансовая стоимость	на 30.06.2020 (не аудировано)	-	285	285

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

ПРИМЕЧАНИЕ 8 Прочие активы

	на 30.06.2020 (не аудировано)	31.12.2019
Торговая дебиторская задолженность	348	371
Дебиторская задолженность по сделкам "spot", "tom"	178 245	475 070
Прочая дебиторская задолженность	360	360
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(348)	(309)
Итого прочие финансовые активы	178 605	475 492
Авансовые платежи, переплаты	276	779
Расходы будущих периодов	-	206
Прочее	9	121
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(29)	(79)
Итого прочие нефинансовые активы	256	1 027
Всего прочие активы	178 861	476 519

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
на 30.06.2020 (не аудировано)				
Торговая дебиторская задолженность	309	108	(69)	348
Итого прочие финансовые активы	309	108	(69)	348
Авансовые платежи, переплаты	79	(50)	-	29
Итого прочих нефинансовых активов	79	(50)	-	29
31.12.2019				
Торговая дебиторская задолженность	283	194	(168)	309
Прочая дебиторская задолженность	62	(62)	-	-
Итого прочих финансовых активов	345	132	(168)	309
Авансовые платежи, переплаты	-	79	-	79
Итого прочих нефинансовых активов	-	79	-	79

ПРИМЕЧАНИЕ 9 Средства клиентов

	на 30.06.2020 (не аудировано)	31.12.2019
Прочие юридические лица		
текущие (расчетные) счета	1 764 485	1 367 389
платежные агенты	10 951	21 701
индивидуальные предприниматели	5 013	7 344
Физические лица		
переводы физических лиц без открытия счета и счета для расчетов	319	302
Итого средства клиентов	1 780 768	1 396 736

На 30 июня 2020 года НКО имела 9 клиентов (2019г: 9 клиентов) с остатками средств свыше 10% от собственного капитала НКО. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 1 645 281 тыс. рублей (2019 г.- 1 278 808тыс. рублей), или 92% (2019г.: 92%) от общей суммы средств клиентов.

ПРИМЕЧАНИЕ10 Прочие обязательства

	на 30.06.2020 (не аудировано)	31.12.2019
Начисленные вознаграждения персоналу	2 211	2 024
Налоги и сборы к уплате, кроме текущих налогов на прибыль	1 101	554
Другие обязательства	144	1 635
Итого прочие нефинансовые обязательства	3 456	4 213
Всего прочие обязательства	3 456	4 213

ПРИМЕЧАНИЕ 11 Чистые активы, принадлежащие участникам

По состоянию на 30.06.2020 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
Итого:	1 400 000	100%

По состоянию на конец отчетного периода 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 30.06.2020 г. в отчете о финансовом положении «Чистые активы, принадлежащие участникам» отражены с учетом инфляции в размере 2 509 тыс. рублей.

Размер собственных средств НКО по состоянию на 30.06.2020 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 30.06.2020 года 88 434 тыс. руб. без учета корректировок. Чистая прибыль текущего года составляет 9 457 тыс. рублей (с учетом корректировок по международным стандартам).

• Резервный фонд, установленный российским законодательством

	30.06.2020	31.12.2019
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.

Дивиденды

В первом полугодии 2020 году было произведено распределение части прибыли предшествующих лет между участниками НКО в общей сумме 5 400 тыс. руб. (в первом полугодии 2019: — 7 500 тыс. руб.).

ПРИМЕЧАНИЕ 12 Процентные доходы и расходы

	30.06.2020	30.06.2019
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	13 127	15 209
Процентные доходы от размещения средств на корсчетах	54	274
Всего процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	<u>13 181</u>	<u>15 483</u>
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке		

Процентные расходы от финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости

Процентные расходы по средствам, привлеченным на корсчета	(110)	(45)
Процентные расходы по средствам, привлеченным на расчетные/текущие счета	(1 057)	(236)
Итого процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	(1 167)	(281)
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)	12 014	15 202

ПРИМЕЧАНИЕ 13 Комиссионные доходы и расходы

	30.06.2020	30.06.2019
Комиссионные доходы от открытия и ведения банковских счетов	2 055	2 520
Комиссионные доходы от расчетного и кассового обслуживания	464	937
Комиссионные доходы от осуществления переводов денежных средств	7 323	9 326
Комиссионные доходы от оказания консультационных и информационных услуг	101	147
Комиссионные доходы от осуществления функций валютного контроля	4 401	3 326
Комиссионные доходы от других операций	104	242
Итого комиссионные доходы	14 448	16 498
Комиссионные расходы по операциям с валютными ценностями	(349)	(88)
Комиссионные расходы за расчетное и кассовое обслуживание	(662)	(1 050)
Комиссионные расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(627)	(750)
Комиссионные расходы за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	(4)	(12)
Итого комиссионные расходы	(1 642)	(1 900)
Чистые комиссионные доходы (расходы)	12 806	14 598

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

	30.06.2020	30.06.2019
Чистый доход/(убыток) от операций с иностранной валютой	7 567	5 327
Чистый доход/(убыток) от переоценки иностранной валюты	43	-
Итого доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	7 610	5 327
Курсовые разницы по финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(38 464)	7 650

ПРИМЕЧАНИЕ 15 Прочие операционные доходы

	30.06.2020	30.06.2019
Доходы по операциям с основными средствами всего, в т.ч.:	40	-
- доходы от выбытия (реализации) основных средств	40	-
Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	36	42
Реверсирование убытка от обесценения прочих финансовых активов	-	35
Реверсирование убытка от обесценения прочих нефинансовых активов	50	-

Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	2	-
Доходы от списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	-	74
Другие доходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер	-	50
Итого прочие операционные доходы	128	201

ПРИМЕЧАНИЕ 16 Административные и прочие операционные расходы

	30.06.2020	30.06.2019
Расходы на содержание персонала	11 896	12 744
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	3 421	3 743
Расходы по операциям с основными средствами всего, в т.ч.:	1 481	2 554
- амортизация по основным средствам	488	883
- расходы на содержание и ремонт	993	1 421
- расходы от выбытия (реализации)	-	250
Расходы по операциям с нематериальными активами всего, в т.ч.:	102	126
- амортизация по нематериальным активам	96	126
- расходы от выбытия (реализации)	6	-
Обесценение прочих финансовых активов	108	110
Обесценение прочих нефинансовых активов	-	58
Операционная аренда	1 209	2 152
Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	229	158
Расходы от списания стоимости запасов	287	241
Охрана	421	1 048
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	1 059	1 168
Аудит	175	175
Страхование	17	22
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	532	470
Другие организационные и управленческие расходы	167	122
Судебные и арбитражные издержки	-	14
Расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных подобных мероприятий	39	56
Другие расходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер	5	-
Итого административные и прочие операционные расходы	21 148	24 961

ПРИМЕЧАНИЕ 17 Расходы по налогу на прибыль

Расходы по налогам на прибыль

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

	30.06.2020	30.06.2019
Расход/(возмещение) по текущему налогу	2 096	2 077
- образованием и восстановлением временных разниц	(249)	84
	1 847	2 161

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:

	30.06.2020	30.06.2019
Учетная прибыль/(убыток)	11 304	10 344
Теоретический налог/(возмещение налога)	2 261	2 069
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:	(414)	92
Расход/(возмещение) по налогу на прибыль	1 847	2 161

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 2020 и 2019 гг., представленных далее, отражаются по ставке 20% (2019 г.: 20%).

	На начало периода	Сумма отложенного налогового дохода/(расхода), признанного:		На конец периода
		в прибыли	в капитале	
30.06.2020				
Отложенные налоговые активы				
Оценочный резерв по кредитным и иным потерям	109	19	-	128
Оценка основных средств	-	4 012	-	4 012
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	4 313	(3 955)	-	358
Прочие	405	171	-	576
	4 827	247	-	5 074
Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении	4 827	247	-	5 074
31.12.2019				
Отложенные налоговые активы				
Оценочный резерв по кредитным и иным потерям	207	(98)	-	109
Оценка основных средств	-	2 309	-	2 309
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	4 900	(2 896)	-	2 004
Прочие	481	(76)	-	405
	5 588	(761)	-	4 827
Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении	5 588	(761)	-	4 827

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**

	на 30.06.2020 (не аудировано)	31.12.2019
Общая сумма будущих минимальных арендных платежей по неаннулируемым договорам операционной аренды для периодов:		
до 1 года	<u>510</u>	<u>1 800</u>
	510	1 800

Условные активы

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

ПРИМЕЧАНИЕ 19 Связанные стороны

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 «Каскад – снабжение».

В первом полугодии 2020 года операции (сделки) со связанными сторонами совершались на стандартных условиях, соответствующих рыночным условиям. Существенных сделок со связанными сторонами не проводилось.

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу

	на 30.06.2020 (не аудировано)	31.12.2019
Заработная плата и прочие краткосрочные вознаграждения	<u>3 555</u>	<u>6 677</u>
	<u>3 555</u>	<u>6 677</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.

Председатель Правления

Яковенко Э.В.

Главный бухгалтер

Плечакова Е.М.



Всего пронумеровано, прошнуровано и
скреплено печатью 21
(Общественный аудит) лист

Генеральный директор
ООО «А2-АУДИТ» _____
Серебряков П.А.

г. Москва от « 18 » Июня 2020 г.

