

**Заключение независимого аудитора**

**по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной финансовой отчетности**

**и**

**Финансовая отчетность**

**ООО НКО «Мурманский расчетный центр»**

**за период, окончившийся 30 июня 2021 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»

Тел. (495) 362-85-09  
E-mail: newa2@a2audit.ru  
Сайт: <http://new.a2audit.ru>

ОГРН: 1027736007254    ИНН: 7736226779    КПП: 772201001  
111033 Москва, Золоторожский проезд, д.4, эт. 1, к.32 аб.ящик 1  
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 2021 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»).

Исполнительные органы и Совет директоров НКО несут ответственность за подготовку и достоверное представление данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». 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 2021 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

Заместитель генерального  
директора-начальник отдела  
контроля качества аудита  
ООО «А2-АУДИТ»  
по доверенности № 1  
от 11 января 2021 года



(подпись)

Ляховский Виктор Семенович,  
Член Саморегулируемой организации  
аудиторов Ассоциации «Содружество»  
Основной регистрационный номер записи в  
Реестре аудиторов СРО ААС 21706002303  
Квалификационный аттестат аудитора  
№ 01-000322 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: 111033 Москва, Золоторожский проезд, д.4, Э 1, к.32

Почтовый адрес: 111033 Москва, Золоторожский проезд, д.4, эт. 1, к.32 аб.ящик 1.

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.

«24» августа 2021 года

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ на 30 июня 2021 г.**

	Примеч.	на 30.06.2021 (не аудировано)	на 31.12.2020
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	4	1 330 776	889 893
Средства в кредитных организациях	5	618 000	609 022
Основные средства и активы в форме права пользования	6	17 781	18 226
Нематериальные активы	7	135	201
Отложенные налоговые активы	17	4 379	4 421
Прочие активы	8	226	332 407
<b>Итого активов</b>		<b>1 971 297</b>	<b>1 854 170</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства клиентов	9	1 864 009	1 750 741
Текущие обязательства по налогу на прибыль		-	60
Чистые активы, принадлежащие участникам	11	2 509	2 509
Прочие обязательства	10	3 152	2 939
<b>Итого обязательств</b>		<b>1 869 670</b>	<b>1 756 249</b>
<b>СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА</b>			
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)		101 627	97 921
<b>Итого собственные средства</b>	11	<b>101 627</b>	<b>97 921</b>
<b>Итого обязательства и собственные средства</b>		<b>1 971 297</b>	<b>1 854 170</b>

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 2021 г.

	Примечание	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	Всего собственных средств
По состоянию на 01.01.2020		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>
По состоянию на 30.06.2020 не аудировано		<u>96 777</u>	<u>96 777</u>
По состоянию на 01.01.2021	11	97 921	97 921
Прибыль (убыток) за период		8 406	8 406
Дивиденды объявленные: по обыкновенным акциям		(4 700)	(4 700)
		<u>(4 700)</u>	<u>(4 700)</u>
По состоянию на 30.06.2021 (не аудировано)	11	<u>101 627</u>	<u>101 627</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 2021 г.**

Примеч.	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. (не аудировано)	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г. (не аудировано)
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>		
	13 875	13 181
Проценты полученные		
Проценты уплаченные	(275)	(1 167)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	5 583	7 567
Комиссии полученные	8 619	14 448
Комиссии уплаченные	(971)	(1 642)
Прочие операционные доходы	39	38
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(15 698)	(19 593)
Уплаченный налог на прибыль	(1 738)	(2 479)
<b>Денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>9 434</b>	<b>10 353</b>
Чистое снижение (прирост) по средствам в кредитных организациях	(9 000)	(292 973)
Чистое снижение (прирост) по прочим активам	332 161	336 104
Чистый прирост (снижение) по средствам кредитных организаций	(1 403)	(9 637)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	137 038	324 863
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	(80)	(1 611)
<b>Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) операционной деятельности</b>	<b>468 150</b>	<b>367 099</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	-	(158)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов	-	40
<b>Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) инвестиционной деятельности</b>	<b>-</b>	<b>(118)</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>		
Выплаченные дивиденды	(4 700)	(5 400)
<b>Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) финансовой деятельности</b>	<b>(4 700)</b>	<b>(5 400)</b>
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	(22 358)	30 342
<b>Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>441 092</b>	<b>391 923</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало периода</b>	<b>890 330</b>	<b>570 954</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец периода</b>	<b>1 331 422</b>	<b>962 877</b>

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 23.08.2021 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 2020 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 2020 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 единицу валюты на	
				30.06.2021	31.12.2020
840	USD	1	Доллар США	72,3723	73,8757
978	EUR	1	Евро	86,2026	90,6824

В 2021 году НКО впервые применила приведенные ниже поправки разъяснения, но они не оказали влияния на промежуточную неконсолидированную финансовую отчетность:

В данных поправках рассматриваются вопросы учета, возникающие в связи с заменой ставки IBOR на безрисковые процентные ставки. Данные поправки предусматривают некоторые освобождения и дополнительные раскрытия информации. Освобождения применяются, когда в отношении финансового инструмента вместо ставки LIBOR начинает применяться безрисковая ставка. В качестве упрощения практического характера изменение основы для определения предусмотренных договором денежных потоков в результате реформы базовой процентной ставки должно учитываться как изменение плавающей процентной ставки при условии, что при переходе от ставки IBOR к безрисковой ставке новая ставка для определения предусмотренных договором денежных потоков является экономически эквивалентной прежней основе. Данные поправки не оказали существенного влияния на данную финансовую отчетность.

В Учетную политику НКО внесены изменения, касающиеся признания и оценки основных средств и запасов.

В соответствии с МСФО (IAS) 16 «Основные средства», МСФО (IAS) 2 «Запасы», в Учетную политику внесены изменения, касающиеся первоначального признания основных средств, запасов с учетом НДС уплаченного.

#### Новые стандарты, разъяснения и поправки к ним, еще не вступившие в действие.

НКО не применяла досрочно выпущенные, но не вступившие в силу стандарты, интерпретации или поправки к ним.

НКО полагает, что эти изменения не окажут существенного влияния на финансовое положение и результаты деятельности.

#### 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 2020 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 2022 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).

### 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 2020 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;
- ▶ 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 НКО сохранен стандартный подход к формированию прогнозов макроэкономических индикаторов на горизонте 3 лет в поквартальной динамике с учетом возможности реализации нескольких сценариев развития. В течение года НКО отслеживает публикуемые фактические значения макропоказателей, а также изменения прогнозов Банка России и органов государственного управления. НКО продолжает осуществлять индивидуальную оценку влияния пандемии COVID-19 на деятельность заемщиков.

В ОТЧЕТНОСТИ был произведен рекласс средств в расчетах с НКО НКЦ (АО) из состава Прочих активов в состав Денежных средств и эквивалентов.

#### 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 30.06.2021 (не аудировано)	на 31.12.2020
Наличные средства	3 175	3 552
Денежные средства на счетах в Банке России, центральных банках (кроме обязательных резервов)	38 501	115 376
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках:		
- Российской Федерации	25 214	19 610
- других стран	972 781	751 792
Эквиваленты денежных средств	291 751	-
<b>Валовая стоимость</b>	<b>1 331 422</b>	<b>890 330</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(646)	(437)
<b>Всего балансовая стоимость</b>	<b>1 330 776</b>	<b>889 893</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	646	437
<b>Денежные средства и их эквиваленты для целей Отчета о движении денежных средств</b>	<b>1 331 422</b>	<b>890 330</b>

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 30.06.2021 (не аудировано)					на 31.12.2020				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Оценочный резерв под ОКУ на начало отчетного периода	425	-	12	-	437	142	-	12	-	154
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	209	-	-	-	209	283	-	-	-	283
<b>Оценочный резерв под ОКУ на конец отчетного периода</b>	<b>634</b>	<b>-</b>	<b>12</b>	<b>-</b>	<b>646</b>	<b>425</b>	<b>-</b>	<b>12</b>	<b>-</b>	<b>437</b>

#### ПРИМЕЧАНИЕ 5 Средства в кредитных организациях

	на 30.06.2021 (не аудировано)	на 31.12.2020
Депозиты в Банке России	618 000	609 022
<b>Валовая стоимость</b>	<b>618 000</b>	<b>609 022</b>
<b>Всего балансовая стоимость</b>	<b>618 000</b>	<b>609 022</b>

#### 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	Здания	Автотранспортные средства	Всего
Валовая стоимость на	01.01.2020	17 487	19 628	4 352	41 467
Валовая стоимость на	31.12.2020	9 078	19 628	4 352	33 058
Валовая стоимость на	30.06.2021 (не аудировано)	9 078	19 628	4 352	33 058
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на	01.01.2020	17 320	823	4 321	22 464
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на	31.12.2020	8 928	1 583	4 321	14 832
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на	30.06.2021 (не аудировано)	8 980	1 963	4 334	15 277
<b>Балансовая стоимость на</b>	<b>01.01.2020</b>	<b>167</b>	<b>18 805</b>	<b>31</b>	<b>19 003</b>
Поступления		158	-	-	158
Выбытия		(8 567)	-	-	(8 567)
Амортизация		(175)	(760)	-	(935)
Прочие изменения		8 567	-	-	8 567
<b>Балансовая стоимость на</b>	<b>31.12.2020</b>	<b>150</b>	<b>18 045</b>	<b>31</b>	<b>18 226</b>
Амортизация		(52)	(380)	(13)	(445)
<b>Балансовая стоимость на</b>	<b>30.06.2021 (не аудировано)</b>	<b>98</b>	<b>17 665</b>	<b>18</b>	<b>17 781</b>
<i>в т. ч. по объектам, к которым применена модель учета:</i>					
<i>- по переоцененной стоимости</i>		-	17 665		17 665
<i>- по первоначальной стоимости</i>		98	-	18	116

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	01.01.2020	25	1 012	1 037
Валовая стоимость на	31.12.2020	25	696	721
Валовая стоимость на	30.06.2021	25	609	634
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на	01.01.2020	25	625	650
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на	31.12.2020	25	495	520
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на	30.06.2021	25	474	499

<b>Выверка балансовой стоимости:</b>					-
	Балансовая стоимость на	01.01.2020	-	387	<b>387</b>
	Выбытия		-	(315)	<b>(315)</b>
	Амортизация		-	(179)	<b>(179)</b>
	Прочие изменения		-	308	<b>308</b>
	<b>Балансовая стоимость на</b>	<b>31.12.2020</b>	-	<b>201</b>	<b>201</b>
	Выбытия		-	(87)	<b>(87)</b>
	Амортизация		-	(66)	<b>(66)</b>
	Прочие изменения		-	87	<b>87</b>
	<b>Балансовая стоимость на</b>	<b>30.06.2021</b>	-	<b>135</b>	<b>135</b>

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

#### ПРИМЕЧАНИЕ 8 Прочие активы

	на 30.06.2021 (не аудировано)	на 31.12.2020
Торговая дебиторская задолженность	284	263
Дебиторская задолженность по сделкам "spot", "tom"	-	331 040
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(283)	(263)
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>1</b>	<b>331 040</b>
Авансовые платежи, переплаты	218	1 351
Прочее	9	18
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(2)	(2)
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>225</b>	<b>1 367</b>
<b>Всего прочие активы</b>	<b>226</b>	<b>332 407</b>

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 30.06.2021 (не аудировано)				
Торговая дебиторская задолженность	263	20	-	<b>283</b>
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>263</b>	<b>20</b>	-	<b>283</b>
Прочее	2	-	-	<b>2</b>
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>2</b>	-	-	<b>2</b>

на 31.12.2020

Торговая дебиторская задолженность	309	104	(150)	263
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>309</b>	<b>104</b>	<b>(150)</b>	<b>263</b>
Авансовые платежи, переплаты	79	(79)	-	-
Прочее	-	2	-	2
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>79</b>	<b>(77)</b>	<b>-</b>	<b>2</b>

#### ПРИМЕЧАНИЕ 9 Средства клиентов

	на 30.06.2021 (не аудировано)	на 31.12.2020
<b>Прочие юридические лица</b>		
текущие (расчетные) счета	1 836 505	1 697 279
платежные агенты	-	323
Индивидуальные предприниматели	27 310	52 935
<b>Физические лица</b>		
переводы физических лиц без открытия счета и счета для расчетов	194	204
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>1 864 009</b>	<b>1 750 741</b>

На 30 июня 2021 года НКО имела 14 клиентов (2020г: 9 клиентов) с остатками средств свыше 10% от собственного капитала НКО. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 1 745 026 тыс. рублей (2020 г.- 1 645 281 тыс. рублей), или 94% (2020г.: 92%) от общей суммы средств клиентов.

#### ПРИМЕЧАНИЕ 10 Прочие обязательства

	на 30.06.2021 (не аудировано)	на 31.12.2020
Начисленные вознаграждения персоналу	2 109	1 855
Налоги и сборы к уплате, кроме текущих налогов на прибыль	832	668
Другие обязательства	211	416
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>3 152</b>	<b>2 939</b>
<b>Всего прочие обязательства</b>	<b>3 152</b>	<b>2 939</b>

#### ПРИМЕЧАНИЕ 11 Чистые активы, принадлежащие участникам

По состоянию на 30.06.2021 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
<b>Итого:</b>	<b>1 400 000</b>	<b>100%</b>

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 30.06.2021 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 30.06.2021 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 30.06.2021 года 94 757 тыс. руб. без учета корректировок. Чистая прибыль текущего года составляет 8 406 тыс. рублей (с учетом корректировок по международным стандартам).

#### • Резервный фонд, установленный российским законодательством

	30.06.2021	31.12.2020
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 2021 году было произведено распределение части прибыли предшествующих лет между участниками НКО в общей сумме 4 700 тыс. руб. (в первом полугодии 2020: — 5 400 тыс. руб.).

#### ПРИМЕЧАНИЕ 12 Процентные доходы и расходы

	30.06.2021	30.06.2020
<b>Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке</b>		
<i>Процентные доходы от финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости</i>		
Процентные доходы от размещения средств в Банке России	13 853	13 127
Процентные доходы от размещения средств на корсчетах	-	54
<b>Итого</b>	<u>13 853</u>	<u>13 181</u>
<b>Всего процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке</b>	<u>13 853</u>	<u>13 181</u>
<b>Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке</b>		
<i>Процентные расходы от финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости</i>		
Процентные расходы по средствам, привлеченным на корсчета	(275)	(110)
Процентные расходы по средствам, привлеченным на расчетные/текущие счета	-	(1 057)
<b>Итого процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке</b>	<u>(275)</u>	<u>(1 167)</u>
<b>Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)</b>	<u>13 578</u>	<u>12 014</u>



**ПРИМЕЧАНИЕ 13 Комиссионные доходы и расходы**

	30.06.2021	30.06.2020
Комиссионные доходы от открытия и ведения банковских счетов	1 748	2 055
Комиссионные доходы от расчетного и кассового обслуживания	265	464
Комиссионные доходы от осуществления переводов денежных средств	3 007	7 323
Комиссионные доходы от оказания консультационных и информационных услуг	-	101
Комиссионные доходы от осуществления функций валютного контроля	3 492	4 401
Комиссионные доходы от других операций	107	104
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>8 619</b>	<b>14 448</b>
Комиссионные расходы по операциям с валютными ценностями	(327)	(349)
Комиссионные расходы за расчетное и кассовое обслуживание	(450)	(662)
Комиссионные расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(194)	(627)
Комиссионные расходы за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	-	(4)
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>(971)</b>	<b>(1 642)</b>
<b>Чистые комиссионные доходы (расходы)</b>	<b>7 648</b>	<b>12 806</b>

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

	30.06.2021	30.06.2020
Чистый доход/(убыток) от операций с иностранной валютой	5 583	7 567
Чистый доход/(убыток) от переоценки иностранной валюты	9	43
<b>Итого доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой</b>	<b>5 592</b>	<b>7 610</b>
Курсовые разницы по финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9	(38 464)

**ПРИМЕЧАНИЕ 15 Прочие операционные доходы**

	30.06.2021	30.06.2020
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	39	36
Реверсирование убытка от обесценения прочих нефинансовых активов	-	50
Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	-	2
<b>Итого прочие операционные доходы</b>	<b>39</b>	<b>128</b>

#### ПРИМЕЧАНИЕ 16 Административные и прочие операционные расходы

	30.06.2021	30.06.2020
Расходы на содержание персонала	10 610	11 896
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	1 859	3 421
Расходы по операциям с основными средствами всего, в т.ч.:	873	1 481
- амортизация по основным средствам	445	488
- расходы на содержание и ремонт	428	993
Расходы по операциям с нематериальными активами всего, в т.ч.:	66	102
- амортизация по нематериальным активам	66	96
- расходы от выбытия (реализации)	-	6
Обесценение прочих финансовых активов	20	108
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	510	1 209
Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	284	229
Расходы от списания стоимости запасов	157	287
Охрана	393	421
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	1 035	1 059
Аудит	180	175
Страхование	22	17
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	453	532
Другие организационные и управленческие расходы	29	167
Неустойки (штрафы, пени) по прочим (хозяйственным) операциям	2	-
Расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных подобных мероприятий	29	39
Другие расходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер	-	5
<b>Итого административные и прочие операционные расходы</b>	<b>16 522</b>	<b>21 148</b>

#### ПРИМЕЧАНИЕ 17 Расходы по налогу на прибыль

##### Расходы по налогам на прибыль

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

	30.06.2021	30.06.2020
Расход/(возмещение) по текущему налогу	1 678	2 096
Расход/(доход) по отложенному налогу, связанный с:		
- образованием и восстановлением временных разниц	42	(249)
	<b>1 720</b>	<b>1 847</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%.

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:

	30.06.2021	30.06.2020
Учетная прибыль/(убыток)	10 126	11 304
Теоретический налог/(возмещение налога)	2 025	2 261
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:	(305)	(414)
<b>Расход/(возмещение) по налогу на прибыль</b>	<b>1 720</b>	<b>1 847</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 полугодие 2021 и 2020 гг., представленных далее, отражаются по ставке 20% (2020 г.: 20%).

	<i>Сумма отложенного налогового дохода/(расхода), признанного:</i>			<i>На конец периода</i>
	<i>На начало периода</i>	<i>в прибыли</i>	<i>в капитале</i>	
<b>на 30.06.2021 (не аудировано)</b>				
<b>Отложенные налоговые активы</b>				
Оценочный резерв по кредитным и иным потерям	140	46	-	186
Оценка основных средств по первоначальной стоимости	4 012	(115)	-	3 897
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	269	27	-	296
	<u>4 421</u>	<u>(42)</u>	-	<u>4 379</u>
<b>Отложенные налоговые обязательства</b>				
Прочие	(427)	(59)	-	(486)
	<u>(427)</u>	<u>(59)</u>	-	<u>(486)</u>
<b>Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении</b>	<u>3 994</u>	<u>(101)</u>	-	<u>3 893</u>
<b>на 31.12.2020</b>				
<b>Отложенные налоговые активы</b>				
Оценочный резерв по кредитным и иным потерям	109	31	-	140
Оценка основных средств по первоначальной стоимости	-	4 012	-	4 012
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	4 313	(4 044)	-	269
Прочие	405	(405)	-	-
	<u>4 827</u>	<u>(406)</u>	-	<u>4 421</u>
<b>Отложенные налоговые обязательства</b>				
Прочие	-	(427)	-	(427)
	<u>-</u>	<u>(427)</u>	-	<u>(427)</u>
<b>Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении</b>	<u>4 827</u>	<u>(833)</u>	-	<u>3 994</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**

	на 30.06.2021 (не аудировано)	31.12.2020
Общая сумма будущих минимальных арендных платежей по неаннулируемым договорам операционной аренды для периодов:		
до 1 года	<u>510</u>	<u>935</u>
	<b>510</b>	<b>935</b>

**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 2021 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 30.06.2021 (не аудировано)	31.12.2020
Заработная плата и прочие краткосрочные вознаграждения	<u>3 766</u>	<u>6 534</u>
	<b>3 766</b>	<b>6 534</b>

**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.

