000 «НКО «Глобал Эксчейндж»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, и заключение по результатам обзорной проверки

Содержание

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной финансовой отчетности Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности



Тел: +7 495 797 56 65 Факс: +7 495 797 56 60 reception@bdo.ru www.bdo.ru АО «БДО Юникон», Россия, 117587, Москва, Варшавское шоссе, д. 125, стр. 1, секция 11, 3 этаж, пом. I, комната 50

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Участнику ООО «НКО «Глобал Эксчейндж»

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности «НКО «Глобал Эксчейндж» (ОГРН 1167700053278, помещение IV - комната 11, дом 34, Очаковское шоссе, город Москва, 119530), состоящей из промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2019 года, промежуточного сокращенного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, промежуточного сокращенного отчета об изменениях в капитале и промежуточного сокращенного отчета о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на эту дату, и примечаний к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (промежуточная финансовая информация). Председатель Правления несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной финансовой информации в соответствии с международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы проводили обзорную проверку в соответствии с международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка промежуточной финансовой информации состоит из направления запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также выполнения 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 ходе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторского мнения.

Вывод

По результатам проведенной обзорной проверки мы не выявили факты, которые дали бы нам основание полагать, что прилагаемая промежуточная финансовая информация не была подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная сокращенная финансовая отчетность».

MECTRO

«БДО Юникон»

Руководитель задания по обзорно проверке

Д.А. Тарадов

Аудиторская организация: Акционерное общество «БДО Юникон» 40 С К В

OFPH 1037739271701,

117587, Россия, Москва, Варшавское шоссе, дом 125, строение 1, секция 11, 3 эт., пом. I, ком. 50, член саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация), OPH3 11603059593

22 августа 2019 года

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимого аудитора, содержащимся в представленном заключении по результатам обзорной проверки, сделано с целью разграничения ответственности руководства ООО «НКО «Глобал Эксчейндж» и независимого аудитора в отношении промежуточной сокращенной финансовой отчетности ООО «НКО «Глобал Эксчейндж».

Руководство ООО «НКО «Глобал Эксчейндж» отвечает за подготовку промежуточной сокращенной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение ООО «НКО «Глобал Эксчейндж» по состоянию на 30 июня 2019 года, результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, в соответствии с международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее — МСФО (IAS) 34).

При подготовке промежуточной сокращенной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- Выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- Применение обоснованных оценок и расчетов;
- Соблюдение требований МСФО (IAS) 34, или раскрытие и объяснение всех существенных отклонений от МСФО (IAS) 34 в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности;
- Подготовку промежуточной сокращенной финансовой отчетности, исходя из допущения, что ООО «НКО «Глобал Эксчейндж» будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- Разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля во всех подразделениях ООО «НКО «Глобал Эксчейндж»;
- Ведение соответствующих учетных записей, которые раскрывают с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении ООО «НКО «Глобал Эксчейндж», и которые позволяют обеспечить соответствие промежуточной сокращенной финансовой отчетности ООО «НКО «Глобал Эксчейндж» требованиям МСФО (IAS) 34;
- Обеспечение соответствия бухгалтерского учета требованиям законодательства и стандартам бухгалтерского учета Российской Федерации;
- Принятие мер, в разумной степени доступных для него, для обеспечения сохранности активов ООО «НКО «Глобал Эксчейндж»;
- Выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих нарушений.

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, разрешена к выпуску 22 августа 2019 года и подписана от имени руководства ООО «НКО «Глобал

Луценко

Эксчейндж»:

Топалиди ©:В,,/// Председатель Правления

22 августа 2019 года

		30 июня 2019 года	31 декабря 2018
	Примечание	(не аудировано)	года
Активы			×
Денежные средства и их эквиваленты	5	48 555	42 861
Обязательные резервы на счетах в Банке России		279	6
Средства в других кредитных организациях	6	55 087	64 866
Основные средства	7	51 008	51 789
Нематериальные активы	7	3 642	3 977
Текущие налоговые активы	,	6 674	4 870
Активы в форме права пользования	8	104 243	
Прочие активы	9	26 384	29 898
Итого активов		295 872	198 267
711010 UK171BOB	***	ALL DESCRIPTION OF THE PARTY OF	
Обязательства			
Средства клиентов	10	6 780	4 962
Арендные обязательства	11	104 173	*
Прочие обязательства	12	6 076	4 300
Итого обязательств		117 029	9 262
Капитал			
Уставный капитал	13	90 000	90 000
Безвозмездное финансирование, предоставленно	13	169 430	169 430
участником Накопленный дефицит		(80 587)	(70 425)
Итого капитала		178 843	189 005
		295 872	198 267
Итого обязательств и капитала		275 072	

Топалиди/О.В.,

Председатель Правления

2 августа 2019 года

Луценко Е.С., Главный бухгалуер

		Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
	Примечание	(не аудировано)	(не аудировано)
		2 916	2 993
Процентные доходы		(3 366)	2,75
Процентные расходы		(450)	2 993
Чистые процентные (расходы)/доходы		(450)	2773
Изменение резерва под обесценение		20	3
финансовых активов	5,6	28	3
Чистые процентные доходы после создания			
резервов под обесценение финансовых		(422)	2 996
активов		(422)	2 990
Доходы за вычетом расходов по операциям с		-1.515	F0 (F2
иностранной валютой	15	56 940	59 652
Доходы за вычетом расходов от переоценки			201
иностранной валюты		(1 405)	301
Комиссионные доходы	16	4 439	1 123
Комиссионные расходы	16	(3 655)	(1 791)
Расходы от размещения средств по ставкам			100 mm and 0
ниже рыночных			(1 769)
Изменение резерва прочих активов, в том			2007 (410 4 004)
числе:	9	(1 087)	(1 121)
- под ОКУ прочих финансовых активов		(1 101)	(962)
- под обесценение прочих нефинансовых			
активов		14	(159)
Прочие операционные доходы		30	49
Операционные доходы		54 840	56 444
Операционные расходы	17	(65 002)	(53 178)
(Убыток)/прибыль до налогообложения		(10 162)	6 262
() OBITOR)/TIP/TOBI/TO HO TIME			2700 De 170 W
Расходы по налогу на прибыль	18	; M)	(731)
Итого (непокрытый убыток)/чистая прибыль		(10 162)	5 531
Итого совокупный (расход)/доход		(10 162)	5 531

Топалиди 0.8., Председатель Правления

22 августа, 2019 года

Луценко Е.С. Главный бухгалтер

000 «НКО «Глобал Эксчейндж» Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Безвозмездное финансирование, предоставленное участником	Накопленный дефицит	Итого
(MAGORILANO CONT.)	000 06	169 430	(82 341)	177 089
Остаток на 1 января 2018 года (до корректировки) Влияние вступления в силу МСФО 9 Остаток на 1 января 2018 года (скорректированные данные)	000 06	169 430	(82 383)	(42) 177 047
Совокупный доход за шесть месяцев 2018 года (неаудировано) Остаток на 30 июня 2018 года (не аудировано)	000 06	169 430	5 531 (76 852)	5 531
Остаток на 1 января 2019 года	000 06	169 430	(70 425)	189 005
Совокупный расход за шесть месяцев 2019 года (неаудировано)	000 06	169 430	(10 162)	(10 162)
Остаток на 30 моня 2019 года (не аудировано) Тоталиди О-В Тоталиди О-			Луценко Е. С. Л Тлавный бухуфлуер	

Примечания с 1 по 23 составляют неотъемлемую часть промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (не аудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (не аудировано)
Движение денежных средств от операционной		
деятельности	3 425	3 479
Проценты полученные	(3 366)	34/7
Проценты уплаченные	(3 300)	
Доходы за вычетом расходов, полученные по операциям с иностранной валютой	56 940	59 652
	4 439	1 123
Комиссии полученные	(3 655)	(1 791)
Комиссии уплаченные	(3 633)	47
Прочие операционные доходы	(41 485)	(46 059)
Операционные расходы	(1 804)	(40 037)
Уплаченный налог на прибыль	(1004)	
Движение денежных средств, полученных		
от/(использованных в) операционной деятельности	14 524	16 451
до изменений в операционных активах и обязательствах	14 324	10 431
Изменение операционных активов и обязательств	(273)	5
Обязательные резервы на счетах в Банке России	9 751	5 170
Средства в других кредитных организациях	(2 774)	(11 974)
Прочие активы	1 818	(11.7/4)
Депозиты клиентов	2 383	2 937
Прочие обязательства	Z 303	2 737
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	25 429	12 589
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности Приобретение основных средств и нематериальных активов		
(Примечание 7)	(4 225)	(3 829)
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности	(4 225)	(3 829)
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Погашение обязательств по аренде	(14 105)	*
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности	(14 105)	
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и		204
их эквиваленты	(1405)	301
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	5 694	9 061
Денежные средства и их эквиваленты на начало года (Примечание 5)	42 862	23 771
Денежные средства и их эквиваленты на конец года		
(Примечание 5)	48 556	32 832
Топалида ОВ.,	Луценко Е.С.	egel
Председатель Правления 22 августа 2019 года	Главный буху	antep

1. Основная деятельность

Общество с ограниченной ответственностью «Небанковская кредитная организация «Глобал Эксчейндж» (далее - «НКО», «Компания») было учреждено 9 марта 2016 года в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации и работает на основании лицензии на осуществление банковских операций № 3533-К, выданной Центральным Банком Российской Федерации (далее - «Банк России», «ЦБ РФ») 19 мая 2016 года.

Юридический и фактический адрес Компании: РФ, 119530, г. Москва, Очаковское шоссе, д. 34, помещение IV - комната 11.

По состоянию на 30 июня 2019 года НКО имеет 3 кредитно-кассовых офиса и 2 операционные кассы вне кассового узла (31 декабря 2018 года: 2 кредитно-кассовых офиса):

- ККО в международном аэропорту Москвы «Домодедово»;
- ККО в международном аэропорту Санкт-Петербурга «Пулково»;
- ККО в международном аэропорту Новосибирска «Толмачево»;
- ОКВКУ в гостинице Park Inn by Radisson Прибалтийская Отель и Конгресс Центр г. Санкт-Петербург;
 - ОКВКУ в гостинице Park Inn by Radisson Пулковская Отель г. Санкт-Петербург.

Направлениями деятельности НКО являются в соответствии с лицензией Банка России на осуществление отдельных банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Основным видом деятельности Компании является совершение валютно-обменных операций в наличной форме.

 HKO не является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках $\mathsf{Poccu\"{u}cko\check{u}}$ Федерации.

Средняя численность персонала НКО за шесть месяцев 2019 года составила 40 человек (шесть месяцев 2018 года: 50 человека).

ООО «НКО «Глобал Эксчейндж» не является головной организацией и/или участником банковской группы и/или банковского холдинга в соответствии с требованиями Федерального закона от 02.12.1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», а также не имеет дочерних и/или ассоциированных компаний.

Единственным учредителем НКО является компания ЕВРОДИВИСАС С.А., которая зарегистрирована в соответствии с испанским законодательством и включена Банком Испании под номером 1702 в реестр организаций, которым разрешено осуществление операций купли-продажи иностранной валюты.

HKO входит в группу компаний «Global Exchange», которая занимает третье место в мире среди организаций, специализирующихся на предоставлении валютно-обменных услуг в международных аэропортах и других местах наибольшего скопления туристов. Отделения группы компаний «Global Exchange» представлены в 57 международных аэропортах 22 страны на 5 континентах и в многочисленных туристических комплексах Латинской Америки.

Конечными бенефициарами Компании являются граждане Испании, связанные указанными ниже родственными отношениями:

- Мария Дель Розарио Маркос Энтисне мать;
- Хуан Антонио Аланис Маркос сын;
- Мария Дель Розарио Аланис Маркос дочь;
- Исидоро Хосе Аланис Маркос сын;
- Карлос Аланис Маркос сын.

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность ООО «НКО «Глобал Эксчейндж» за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, будет размещена на странице НКО в сети Интернет, используемой для раскрытия информации, по aдресу www.global-exchange.ru.

2. Экономическая среда, в которой НКО осуществляет свою деятельность

Общая характеристика

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые черты развивающегося рынка. Среди них, в частности, неконвертируемость российского рубля в большинстве стран за пределами Российской Федерации, относительно высокая инфляция. Существующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. В России продолжается развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Экономические реформы, проводимые Правительством, направлены на модернизацию экономики России, развитие высокотехнологичных производств, повышение производительности труда и конкурентоспособности российской продукции на мировом рынке.

Устойчивость цен на нефть, низкий уровень безработицы и рост заработной платы содействовали умеренному экономическому росту в первом полугодии 2019 года. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение НКО. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности НКО. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, наблюдалось замедление годовой инфляции, Банком России принято решение о снижении ключевой ставки:

17.06.2019 снижена с 7,75% до 7,5% годовых;

29.07.2019 снижена до 7,25% годовых.

Дальнейшее экономическое развитие Российской Федерации во многом зависит от эффективности экономических мер, финансовых механизмов и денежной политики, предпринимаемых Правительством РФ, а также развития налоговой, нормативно-правовой и политической систем.

Для оценки ожидаемых кредитных убытков НКО использует подтверждаемую прогнозную информацию, включая прогнозы макроэкономических показателей. Однако, как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и, следовательно, фактические результаты могут отличаться от прогнозируемых.

Инфляция

Состояние российской экономики характеризуется относительно высокими темпами инфляции, однако последние годы наблюдается существенный нисходящий тренд ее значений. В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции за последние пять лет:

Период, окончившийся	Инфляция за период
30 июня 2019 года	2,5%
31 декабря 2018 года	4,3%
31 декабря 2017 года	2,5%
31 декабря 2016 года	5,4%
31 декабря 2015 года	12,9%

Валютные операции

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России. В таблице ниже приводятся курсы рубля по отношению к доллару США и Евро, установленные Банком России:

Дата	Доллар США	Евро
20 2040	(2.075)	74 0470
30 июня 2019 года	63,0756	71,8179
31 декабря 2018 года	69,4706	79,4605
31 декабря 2017 года	57,0463	68,2103
31 декабря 2016 года	60,6569	63,8111
31 декабря 2015 года	72,8827	79,6927

3. Принципы подготовки и представления финансовой отчетности

Общие принципы

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность НКО подготовлена в соответствии с МСФО 34 «Промежуточная финансовая отчетность». НКО ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Данная промежуточная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие МСФО во всех существенных аспектах. Промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчетностью НКО по состоянию на 31 декабря 2018 года.

Функциональная валюта и валюта представления

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность представлена в рублях Российской Федерации, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности НКО.

Непрерывность деятельности

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством НКО тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Компании экономическая ситуация в Российской Федерации. Будущее развитие экономики Российской Федерации зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых Правительством РФ и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные НКО. Руководство Компании не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние НКО в будущем.

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности.

Для оперативного управления риском ликвидности НКО на регулярной основе проводится мониторинг внешних факторов, способных оказать влияние на уровень ликвидности Компании, и составляется прогноз потоков платежей. Для среднесрочного и долгосрочного управления риском ликвидности в НКО анализируется разрыв в сроках погашения требований и обязательств. В целях ограничения риска Компанией устанавливаются лимиты на разрывы ликвидности. Установленные предельные значения периодически пересматриваются в связи с изменяющимися условиями внешней и внутренней среды.

В целях поддержания необходимого уровня ликвидности НКО имеет возможность привлекать дополнительные средства от материнской компании - единственного участника НКО. Накопленные Компанией запасы текущей ликвидности и имеющиеся источники дополнительного привлечения средств позволяют обеспечить непрерывное продолжение деятельности НКО.

Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

НКО производит расчетные оценки и допущения, которые влияют на отражаемые в промежуточной сокращенной финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Расчетные оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по

мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки.

Суждения и существенные оценки, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной отчетности, соответствуют суждениям и оценкам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчетности НКО за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, за исключением применения новых стандартов, вступивших в силу с 1 января 2019 года. Информация о характере и влиянии данных изменений приведена в Примечании 4. НКО не применяла досрочно иных стандартов, интерпретаций или поправок, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

4. Новые принципы учетной политики

Кроме изменений в учетной политике в результате принятия МСФО (IFRS) 16 «Аренда» с 1 января 2019 года, учетная политика и методы расчетов соответствуют тем, которые использовались в предшествующем финансовом году.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен 13 января 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 16 заменяет собой МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков договора аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда - стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Анализ сущности сделок, имеющих юридическую форму аренды». Новый стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени.

В соответствии с этим, МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой, как это предусматривается МСФО (IAS) 17 «Аренда», и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Арендаторы должны будут признавать:

- (а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной; и
- (б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках.

Актив в форме права пользования в момент признания оценивается по первоначальной стоимости, в дальнейшем - по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации, убытков от обесценения с корректировкой на определенную переоценку обязательств по аренде. Актив в форме права пользования амортизируется линейным методом в течение более короткого из сроков: срока полезного использования актива и срока аренды.

По состоянию на 30 июня 2019 года активы в форме права пользования раскрыты по строке «Активы в форме права пользования» промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении. Первоначальная стоимость активов в форме права пользования включает в себя следующие компоненты:

- сумму первоначальной стоимости обязательства по аренде;
- любые арендные платежи, сделанные на дату начала аренды или до такой даты, за вычетом любых полученных стимулирующих платежей по аренде;
- любые первоначальные прямые затраты, понесённые арендатором, и
- оценочные затраты на восстановление и демонтаж.

Платежи, связанные с краткосрочной арендой и арендой активов с низкой стоимостью, признаются равномерно как расходы в составе прибыли или убытка. Краткосрочная аренда - это аренда со сроком аренды двенадцать месяцев или менее.

Обязательство по аренде в момент первоначального признания оценивается по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на дату первоначального признания, дисконтированных с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, или, если такая ставка не может быть легко определена, ставки привлечения НКО дополнительных заемных

средств, необходимых для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде с аналогичными условиями.

Переменные арендные платежи включаются в оценку обязательства по аренде только в том случае, если они зависят от индекса или ставки. В таких случаях первоначальная оценка обязательства по аренде предполагает, что переменный элемент останется неизменным в течение срока аренды. Прочие переменные арендные платежи относятся на расходы в том периоде, к которому они относятся.

Обязательства по аренде при первоначальном признании также включают в себя следующие компоненты: сумму первоначальной стоимости обязательства по аренде;

- суммы, которые будут уплачены, в рамках гарантии ликвидационной стоимости;
- стоимость опциона на заключение договора купли-продажи базового актива, и
- штрафы за прекращение договора аренды.

В дальнейшем балансовая стоимость обязательства по аренде увеличивается на сумму финансовых расходов по обязательству по аренде и уменьшается на сумму осуществленных арендных платежей. Балансовая стоимость обязательства по аренде переоценивается в случае изменения будущих арендных платежей, связанного с изменением индексов или ставок, изменением оценки сумм, которые, как ожидается, будут уплачены в рамках гарантии остаточной стоимости, или, в зависимости от ситуации, изменением оценки того, имеется ли достаточная уверенность в том, что опцион на покупку или опцион на продление аренды будет исполнен, или, что опцион на прекращение аренды не будет исполнен. Обязательства по аренде раскрываются по строке «Прочие обязательства» промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении.

Финансовые расходы раскрываются по строке «Процентные расходы» промежуточного сокращенного отчета о прибыли или убытке, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку по оставшемуся обязательству по аренде за каждый период. Амортизация активов в форме права пользования раскрывается по строке «Общехозяйственные и административные расходы» промежуточном сокращенного отчета о прибыли и убытке. Денежный отток по погашенным процентам по аренде раскрывается в разделе «Денежные средства от операционной деятельности» в промежуточном сокращенном отчете о движении денежных средств, сумма уплаченных денежных средств на погашение основного долга раскрывается в разделе «Денежные средства от финансовой деятельности» в промежуточном сокращенном отчете о движении денежных средств.

НКО отражает активы в форме права пользования и обязательства по аренде в отношении аренды, ранее классифицированной как операционная аренда согласно положениям МСФО (IAS) 17 «Аренда», за исключением краткосрочной аренды и аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость.

В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17. Таким образом, арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности.

НКО применил МСФО (IFRS) 16, используя модифицированный ретроспективный подход. Активы в форме права пользования были отражены в сумме, равной обязательствам по аренде, скорректированной на сумму предоплаченных или начисленных платежей по операционной аренде по данным договорам аренды, отраженных в предыдущих периодах. Обязательства по аренде были отражены по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированной с использованием ставок привлечения дополнительных заемных средств на 1 января 2019 года. Дата первого применения - 1 января 2019 года. При использовании модифицированного ретроспективного подхода сравнительные показатели не пересчитывались.

Ставка привлечения дополнительных заемных средств на дату применения МСФО (IFRS) 16 определена как средневзвешенная ставка по кредитам, предоставленным кредитными организациями за декабрь 2018 года. В дальнейшем, при первоначальном признании нового договора аренды указанная ставка определяется как средневзвешенная ставка по кредитам, предоставленным кредитными организациями в месяце, предшествующем месяцу, в котором находится дата начала арендных отношений.

Сверка обязательств по аренде по состоянию на 1 января 2019 года и обязательств по операционной аренде по состоянию на 31 декабря 2018 года может быть осуществлена следующим образом:

Договорные обязательства по операционной аренде на 31 декабря 2018 года	141 441
Средневзвешенные ставки привлечения дополнительных заемных средств в рублях на 1 января 2019 года	8,63% - 9,70%
Дисконтированные обязательства по операционной аренде на 1 января 2019 года	
Эффект от применения дисконтирования	(24 850)
Арендные обязательства, признанное на 1 января 2019 года	116 591
Величина ранее выплаченных авансов и невозвратных гарантийных	
депозитов	1 724
Активы в форме права пользования, признанные на 1 января 2019	
года	118 315

При переходе на МСФО (IFRS) 16 НКО применила следующие упрощения практического характера:

- Единая ставка дисконтирования была применена к договорам аренды с относительно схожими характеристиками;
- Договора аренды, заканчивающиеся в течении 12 месяцев с даты первоначального применения стандарта, отражались как краткосрочные, даже если первоначальный срок аренды составлял более 12 месяцев;
- Первоначальные прямые затраты исключались из оценки актива в форме права пользования на дату первого применения.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2019 года (не аудировано)	
Наличные средства	41 336	42 031
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других		
кредитных организациях Российской Федерации	7 136	770
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	84	61
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(1)	(1)
Итого денежных средств и их эквивалентов	48 555	42 861

По состоянию на 30 июня 2019 года на 3 банка-контрагента (на 31 декабря 2018 года на 3 банка-контрагента) приходится более 99% остатка средств на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт» в других кредитных организациях (не аудировано).

Ниже представлен анализ банков-корреспондентов, а также небанковских кредитных организаций по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2019 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств (не аудировано):

					Без	
	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	рейтинга	Итого
Корреспондентские счета в других банках:						
ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ»	BBB-	Baa3	-	5 623	-	5 623
ПАО БАНК «ФК ОТКРЫТИЕ»	-	Ba2	-	831	-	831
ПАО «Промсвязьбанк»	-	Ba3	BB-	561	-	561
АО "АКБ «Трансстройбанк»	-	-	-	-	76	-
АО «Альфа-Банк»	-	Ba1	BB+	45	-	45
Итого				7 060	76	7 136

Ниже представлен анализ банков-корреспондентов, а также небанковских кредитных организаций по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

				Без	
	Fitch	Moody's	Сумма	рейтинга	Итого
Корреспондентские счета в других банках:					
ПАО «Промсвязьбанк»	-	B2	4	-	4
ПАО БАНК «ФК ОТКРЫТИЕ»	-	B1	635	-	635
ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ»	BBB-	Ba1	10	-	10
АО "АКБ «Трансстройбанк»	-	-	-	76	76
АО «Альфа-Банк»	-	Ba1	45	-	45
Итого			694	76	770

Ниже представлен анализ изменения резервов под ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года:

	Этап 1	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.	(1)	(1)
Прекращение признания резерва в результате погашения активов (не аудировано)	-	-
Резерв под ОКУ на 30 июня 2019 г. (не аудировано)	(1)	(1)

Ниже представлен анализ изменения резервов под ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

	Этап 1	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	(4)	(4)
Прекращение признания резерва в результате погашения активов (не	. ,	` ,
аудировано)	3	3
Резерв под ОКУ на 30 июня 2018 г. (не аудировано)	(1)	(1)

6. Средства в других кредитных организациях

	30 июня 2019 года (не аудировано)	31 декабря 2018 года
Депозиты в Банке России	53 200	63 123
Неснижаемые остатки на корреспондентских счетах в кредитных		
организациях Российской Федерации	1 897	1 781
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(10)	(38)
Итого средств в других кредитных организациях	55 087	64 866

По состоянию на 30 июня 2019 года в состав средств в других кредитных организациях отсутствуют наращенные проценты по депозитам в Банке России (на 31 декабря 2018 года: включены наращенные проценты по депозитам в Банке России в сумме 23 тыс. руб.).

Средства в других кредитных организациях по состоянию на 30 июня 2019 и на 31 декабря 2018 являются непросроченными.

Ниже представлен анализ текущих непросроченных средств в других банках по состоянию на 30 июня 2019 года (не аудировано):

	Без			
	Moody's	Сумма	рейтинга	Итого
Депозиты в Банке России	-	-	53 200	53 200
Неснижаемые остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской				
Федерации	Ba2	1 897	-	1 897
Итого средств в других банках	-	1 897	53 200	55 097

Ниже представлен анализ текущих непросроченных средств в других банках по состоянию на 31 декабря 2018 года:

			Без	
	Moody's	Сумма	рейтинга	Итого
Депозиты в Банке России	-	-	63 123	63 123
Неснижаемые остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской				
Федерации	B1	1 781	-	1 781
Итого средств в других банках	-	1 781	63 123	64 904

Средства в других банках не имеют обеспечения.

Ниже представлен анализ изменения резервов под ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года:

	Этап 1	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.	(38)	(38)
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска (не аудировано)	28	28
Резерв под ОКУ на 30 июня 2019 г. (не аудировано)	(10)	(10)

Ниже представлен анализ изменения резервов под ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

	<i>Э</i> тап 1	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	(38)	(38)
Новые активы созданные или приобретенные (не аудировано)	, , , <u>-</u>	` -
Резерв под ОКУ на 30 июня 2018 г. (не аудировано)	(38)	(38)

По состоянию на 30 июня 2019 года у НКО имелись остатки денежных средств, превышающие 10% капитала Группы в 1 банке-контрагенте (2018 г.: 1 банке-контрагенте). Совокупная сумма этих средств составляла 53 200 тысяч рублей, или 97% от общей суммы средств, размещенных в других банках (2018 г.: 63 123 тысяч рублей, или 98% от общей суммы средств, размещенных в других банках).

7. Основные средства и нематериальные активы

В таблице ниже представлена информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств и нематериальных активов в отчетном периоде:

		Компьютерное		
	Кассовые кабины	оборудование и	Нематериальные	
	и мебель	оргтехника	активы	Итого
Остаточная стоимость на				
1 января года 2019	45 581	6 208	3 977	55 766
Первоначальная стоимость				
Остаток на 1 января 2019 года	59 827	10 938	5 617	76 382
Приобретение (не аудировано)	4 191	34	=	4 225
Остаток на 30 июня 2019 года				
(не аудировано)	64 018	10 972	5 617	80 607
Накопленная амортизация				
Остаток на 1 января 2019 года	(14 246)	(4 730)	(1 640)	(20 616)
Начисление (не аудировано)	(3 213)	(1 793)	(335)	(5 341)
Остаток на 30 июня 2019 года	(17 459)	(6 523)	(1 975)	(25 957)
Остаточная стоимость на				
30 июня 2019 года				
(не аудировано)	46 559	4 449	3 642	54 650

В таблице ниже представлена информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств и нематериальных активов в периоде, предшествовавшем отчетному:

	Кассовые кабины и мебель	Компьютерное оборудование и оргтехника	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость на				
1 января года 2018	44 521	9 453	4 463	58 437
Первоначальная стоимость				
Остаток на 1 января 2018 года	53 132	10 597	5 434	69 163
Приобретение (не аудировано)	3 305	341	183	3 829
Остаток на 30 июня 2018 года				
(не аудировано)	56 437	10 938	5 617	72 992
Накопленная амортизация				
Остаток на 1 января 2018 года	(8 611)	(1 144)	(971)	(10 726)
Начисление (не аудировано)	(2 148)	(981)	(368)	(3 497)
Остаток на 30 июня 2018 года	(10 759)	(2 125)	(1 339)	(14 223)
Остаточная стоимость на			· · · · · · · · · · · · · · · · · · ·	
30 июня 2018 года				
(не аудировано)	45 678	8 813	4 278	58 769

Нематериальные активы представляют собой неисключительные права пользования программными продуктами, используемыми в процессе осуществления основной деятельности НКО.

8. Активы в форме права пользования

У НКО есть договоры аренды помещений. До применения МСФО (IFRS) 16 НКО (в качестве арендатора) классифицировала каждый договор аренды в качестве операционной аренды на дату начала срока аренды. После принятия МСФО (IFRS) 16 НКО использовала единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды, в которой базовый актив имеет низкую

стоимость. Стандарт содержит переходные требования и предусматривает исключения практического характера, которые были использованы НКО.

Договоры аренда основных средств включает в себя фиксированные и переменные платежи в течение срока аренды.

Переменные арендные платежи включаются в оценку обязательства по аренде только в том случае, если они зависят от индекса или ставки. В таких случаях первоначальная оценка обязательства по аренде предполагает, что переменный элемент останется неизменным в течение срока аренды. Прочие переменные арендные платежи относятся на расходы в том периоде, к которому они относятся. У НКО отсутствуют подпадающие под определение МСФО (IFRS) 16 переменные арендные платежи.

НКО не заключала договоры аренды с опционами на продление или опционами на прекращение в течении отчетного периода, поэтому дополнительная информация не раскрывается.

НКО не заключала договоры аренды с гарантиями ликвидационной стоимости в течении отчетного периода, поэтому дополнительная информация не раскрывается.

НКО не заключала договоры продажи с обратной арендой в течении отчетного периода, поэтому дополнительная информация не раскрывается.

Ниже представлена балансовая стоимость активов в форме права пользования, а также ее изменения в течение периода (не аудировано):

	Недвижимость	Итого
На 1 января 2019 года	118 315	118 315
Приобретения	1 762	1 762
Амортизационные отчисления	(15 834)	(15 834)
На 30 июня 2019 года	104 243	104 243

9. Прочие активы

	30 июня 2019 года (не аудировано)	
Прочие финансовые активы Гарантийные депозиты по аренде Дебиторская задолженность	18 761 7 051	17 763 8 918
Резерв под ОКУ	(2 486)	(1 385)
Прочие нефинансовые активы Авансовые платежи	2 148	3 806
Предоплата по налогам (кроме налога на прибыль) Прочее	637 273	673 137
Резерва под обесценение прочих нефинансовых активов Итого прочих активов	- 26 384	(14) 29 898

По состоянию на 30 июня 2018 года в качестве расходов от размещения средств по ставкам ниже рыночных в сумме 1 769 тысяч рублей НКО отражены суммы убытка при первоначальном признании долгосрочной дебиторской задолженности в виде беспроцентных гарантийных депозитов по договорам аренды.

Ниже представлен анализ изменения резерва под ОКУ прочих финансовых активов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года:

	Этап 1	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.	(1 385)	(1 385)
Новые активы созданные или приобретенные (не аудировано)	(1 101)	(1 101)
Резерв под ОКУ на 30 июня 2019 г. (не аудировано)	(2 486)	(2 486)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих финансовых активов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

	Этап 1	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	-	-
Новые активы созданные или приобретенные (не аудировано)	(962)	(962)
Резерв под ОКУ на 30 июня 2018 г. (не аудировано)	(962)	(962)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих нефинансовых активов в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года и 30 июня 2018 года:

	Авансовые платежи	Прочее	Итого
Резерв под обесценение прочих нефинансовых			
активов на 1 января 2019 года	(14)	-	(14)
Восстановление резерва под обесценение в течение	,		` '
шести месяцев 2018 года (не аудировано)	14	-	14
Резерв под обесценение прочих нефинансовых			
активов на 30 июня 2019 года (не аудировано)	-	-	<u>-</u>
Резерв под обесценение прочих нефинансовых			
активов на 1 января 2018 года	-	(49)	(49)
Восстановление/(отчисление) резерва под обесценение в		` ,	, ,
течение шести месяцев 2018 года (не аудировано)	(168)	9	(159)
Резерв под обесценение прочих нефинансовых	· · · · · · · · · · · · · · · · · · ·		
активов на 30 июня 2018 года (не аудировано)	(168)	(40)	(208)

У НКО отсутствует обеспечение по обесцененным активам, учтенным в составе прочих активов.

10. Средства клиентов

Средства клиентов представлены расчетными текущими счетами юридических лиц и физических лиц, индивидуальных предпринимателей.

	30 июня 2019 года 31 декабр (не аудировано) 2018 год	
Физические лица — Текущие счета/счета до востребования	3 886	687
Юридические лица — Текущие/расчетные счета Итого средств клиентов	2 894 6 78 0	4 275 4 962

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	30 июня 2	019 года		
	(не ауд	ировано)	31 декабря	2018 года
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	3 886	57,3%	687	13,8%
Предоставление услуг	2 304	34,0%	2 455	49,5%
Торговля	327	4,8%	1 519	30,6%
Финансовые услуги	6	0,1%	6	0,1%
Прочее	257	3,8%	295	6,0%
Итого средств клиентов	6 780	100,0%	4 962	100,0%

11. Арендные обязательства

Ниже представлена балансовая стоимость арендных обязательств, а также ее изменения в течение периода (не аудировано):

	Недвижимость	Итого
На 1 января 2019 года	116 591	116 591
Приобретения	1 687	1 687
Процентные расходы	3 366	3 366
Арендные платежи	(17 461)	(17 461)
На 30 июня 2019 года	104 173	104 173

Ниже представлен анализ сроков погашения обязательств по аренде по состоянию на 30 июня 2019 года (не аудировано):

,	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев
Обязательства по				
аренде	3 250	13 132	16 106	71 685

12. Прочие обязательства

	30 июня 2019 года (не аудировано)	
Прочие финансовые обязательства Кредиторская задолженность	10	593
Прочие нефинансовые обязательства Расчеты с персоналом	2 200	2.077
(включая резерв по неиспользованным отпускам) Задолженность по налогам и сборам (кроме налога на прибыль)	2 390 50	495
Прочее Итого прочих обязательств	3 626 6 076	246 4 300

По состоянию на 30 июня 2019 года в составе прочих обязательств отражены сформированные резервы по неиспользованным отпускам в сумме 1 744 тысячи рублей (31 декабря 2018 года: 2 320 тысяч рублей).

13. Уставный капитал и безвозмездное финансирование, предоставленное участником

Уставный капитал НКО был сформирован в 2016 году в сумме 90 000 тысяч рублей и по состоянию на 30 июня 2019 и на 31 декабря 2018 не менялся.

Дополнительный капитал представляет собой средства, полученные от участников.

По состоянию на 30 июня 2019 года общий размер помощи, полученной помощи от участника, составил 169 430 тысяч рублей (31 декабря 2018 года: 169 430 тысяч рублей).

14. Процентные доходы и расходы

	шесть месяцев 2019 года (не аудировано)	шесть месяцев 2018 года (не аудировано)
	года (не аудировано)	(пс аудировано)
Процентные доходы		
Депозиты, размещенные в ЦБ РФ	1 914	2 362
Гарантийные депозиты по аренде	998	630
Корреспондентские счета в других банках	4	4
Итого процентных доходов	2 916	2 996
Процентные расходы		
Арендные обязательства	(3 366)	-
Чистые процентные доходы	(422)	2 996

В качестве процентных доходов за шесть месяцев 2019 и 2018 года отражены суммы начисленной амортизации соответственно в суммах 998 тысяч рублей и 630 тысяча рублей по долгосрочной дебиторской задолженности в виде беспроцентных гарантийных депозитов по договорам аренды НКО.

15. Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой

НКО специализируется на проведении валютно-обменных операций - данная статья формирует основной объем операционных доходов, полученных НКО в отчетном и предшествующем периодах. Существенный рост финансового результата от данных операций в отчетном периоде является следствием увеличения объема совершаемых операций и развития бизнеса Компании.

16. Комиссионные доходы и расходы

	шесть месяцев 2019 года	шесть месяцев 2018 года
	(не аудировано)	(не аудировано)
Valued and the control of the contro		
Комиссионные доходы	2.404	373
Комиссии по расчетно-кассовым операциям	2 186	372
Комиссии за проведение операций с валютными ценностями	879	672
Комиссии за оказание переводов	488	79
Комиссии за прочие операции с юридическими лицами	453	-
Прочее	433	-
Итого комиссионных доходов	4 439	1 123
Комиссионные расходы		
Комиссии за услуги по переводам денежных средств	(2 674)	(1 346)
Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание и ведение счетов	(981)	(397)
Прочее	-	(48)
Итого комиссионных расходов	(3 655)	(1 791)
Чистые комиссионные расходы	784	(668)

Источниками комиссионных доходов НКО являются комиссии, взимаемые при совершении валютнообменных операций, а также комиссии за осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия счета. Комиссионные расходы представлены платежами за расчетнокассовое и эквайринговое обслуживание кредитно-кассовых офисов НКО.

17. Операционные расходы

В таблице ниже представлена информация об основных компонентах операционных расходов за шесть месяцев 2019 и 2018 годов:

	шесть месяцев 2019 года (не аудировано)	шесть месяцев 2018 года (не аудировано)
Расходы на содержание персонала, включая страховые		_
ВЗНОСЫ	34 931	29 076
Амортизация активов в форме права пользования	15 834	-
Амортизация основных средств и нематериальных активов	5 341	3 497
Расходы от списания стоимости запасов	1 946	617
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных		
систем	1 382	1 287
Арендная плата по арендованным основным средствам	1 049	10 880
Расходы на служебные командировки	709	989
Расходы по налогам (кроме налога на прибыль)	82	330
Расходы на маркетинговые услуги	51	-
Плата за право пользования объектами интеллектуальной		
деятельности	-	1 354
Прочие	3 677	5 148
Итого операционные расходы	65 002	53 178

Вознаграждения сотрудникам за шесть месяцев 2019 года без учета страховых взносов составили 27 725 рублей при среднесписочной численности персонала в 42 человека (за шесть месяцев 2018 года - 23 298 тысяч рублей и 50 человека соответственно) (не аудировано).

18. Налог на прибыль

Текущие расходы по налогу на прибыль за шесть месяцев 2019 года отсутствовали.

Текущая ставка налога на прибыль, применимая к большей части прибыли HKO, по состоянию на 30 июня 2019 года составляет 20% (на 31 декабря 2018 года: 20%).

Ниже представлена сверка теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	шесть месяцев 2019 года (не аудировано)	•
(Убыток)/ прибыль по МСФО до налогообложения	(10 162)	6 262
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по		
соответствующей ставке	(2 032)	1 254
Налоговые убытки, не признанные	1 468	(490)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу и прочие		
разницы	564	(32)
Расходы по налогу на прибыль за шесть месяцев	-	731

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления промежуточной консолидированной финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль НКО.

	шесть месяцев 2019	Изменение, отраженное в	
	года (не ауди-ровано)	прибылях и убытках	2018
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Резервы под обесценение средств в других банках	2	(6)	8
Прочие активы	836	264	572
Амортизация основных средств	117	31	86
Амортизация нематериальных активов	8	3	5
Налоговый убыток	14 388	1 213	13 175
Прочие обязательства	20 835	20 815	20
Общая сумма отложенных налоговых активов	36 186	22 320	13 866
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Средства в других Банках	(2)	(2)	-
Основные средства	(471)	(471)	(572)
Нематериальные активы	(37)	(37)	(37)
Активы в форме права пользования	(20 849)	(20 849)	-
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(21 461)	(20 852)	(609)
Итого чистый отложенный налоговый актив	14 725	1 468	13 257
Непризнанные налоговые активы	(14 725)	(1 468)	(13 257)
Признанные налоговые обязательства	•	` <u>'</u>	-

	шесть месяцев 2018 года (не ауди- ровано)	Изменение, отраженное в прибылях и убытках	Влияние первого применения МСФО (IFRS) 9	2017
Налоговое воздействие временных				
разниц, уменьшающих налоговую базу				
Резервы под обесценение средств в других				
банках	8	-	8	-
Прочие активы	587	587	-	-
Амортизация основных средств	109	109	-	-
Амортизация нематериальных активов	9	9	-	-
Налоговый убыток	14 245	(732)	-	14 977
Прочие обязательства	39	39	-	-
Общая сумма отложенных налоговых				
активов	14 997	12	8	14 977
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу				
Средства в других Банках	(2)	(2)	-	-
Основные средства	(4 7 1)	(4 7 1)	-	-
Нематериальные активы	(37)	(37)	-	-
Общая сумма отложенных налоговых		<u> </u>		
обязательств	(510)	(510)	-	-
Итого чистый отложенный налоговый				
актив	14 487	(498)	8	14 977
Непризнанные налоговые активы	(14 487)	498	(8)	(14 977)
Признанные налоговые обязательства	-	-	-	-

У НКО существуют непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, в сумме 14 725 тысяч рублей (2018 г.: 13 257 тысяч рублей).

19. Управление капиталом

Управление капиталом НКО имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных ЦБ РФ; обеспечение способности Компании функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 12% в соответствии с требованиями Банка России. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного ЦБ РФ, осуществляется ежедневно по прогнозным и фактическим данным, а также с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые контролируются Правлением НКО.

В таблице ниже представлен нормативный капитал по состоянию на отчетные даты на основе отчетов НКО, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	30 июня 2019 года (не аудировано)	31 декабря 2018 года
Основной капитал Дополнительный капитал	176 825	172 424 9 212
Итого нормативного капитала	176 825	181 636

Норматив достаточности собственных средств (капитала) НКО по состоянию на 30 июня 2019 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным Банком Российской Федерации, составил 58,2% (31 декабря 2018 года: 78,3%). Минимально допустимое значение установлено Центральным Банком Российской Федерации в размере 12%.

20. Условные обязательства

Юридические вопросы. В ходе обычной деятельности Компания является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности НКО в будущем.

Налоговое законодательство Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Кроме того, российское налоговое законодательство в отношении финансовых инструментов (включая сделки с производными инструментами) характеризуется отсутствием определенности и сложностью толкования. Интерпретация руководством НКО данного законодательства применительно к операциям и деятельности компаний НКО может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Существующие тенденции в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Различные компетентные органы могут по-разному интерпретировать положения законодательства, и если им удастся обосновать свою позицию, могут быть начислены дополнительные налоги и соответствующие штрафы и пени, влияние которых не может быть достоверно оценено, но может оказаться существенным для финансового положения НКО.

По состоянию на 30 июня 2019 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция НКО в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана контролирующими органами. Руководство полагает, что НКО начислила все соответствующие налоги.

21. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой финансовый инструмент может быть обменен в рамках операции между заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов НКО не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным финансовым инструментом.

Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые НКО способна получить при рыночной продаже всего объема соответствующих финансовых инструментов.

Ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов НКО по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года:

	30 июня 2019 года					
		(не аудировано)	31 декабря 2018 года			
	Балансовая	Справедливая	Балансовая	Справедливая		
	стоимость	стоимость	стоимость	стоимость		
Финансовые активы	129 454	129 739	134 408	135 010		
Денежные средства и их						
эквиваленты	48 555	48 555	42 861	42 861		
Средства в других кредитных						
организациях	55 087	55 087	64 866	64 866		
Прочие финансовые активы	25 812	26 097	26 681	27 283		
Финансовые обязательства	6 790	6 790	5 555	5 555		
Средства клиентов	6 780	6 780	4 962	4 962		
Арендные обязательства	104 173	104 173	-	-		
Прочие финансовые						
обязательства	10	10	593	593		

Оценочная справедливая стоимость статей «Денежная средства и их эквиваленты», и «Средства клиентов» не отличается от их балансовой стоимости в силу характера данных финансовых инструментов.

Финансовые инструменты, отраженные по статьям «Прочие финансовые активы» и «Прочие финансовые обязательства» также характеризуются приближенностью их текущей стоимости к справедливой стоимости ввиду их краткосрочного характера, за исключением гарантийных депозитов по аренде (на срок до 5 лет), разница между балансовой и справедливой стоимостью которых формирует непризнанный доход в сумме 285 тысяч рублей на 30 июня 2018 года и 602 тысяч рублей на 31 декабря 2018 года.

Для целей представления информации согласно МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» об иерархии по справедливой стоимости финансовых инструментов руководство НКО относит указанные выше финансовые активы и обязательства по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года, ко второму уровню иерархии.

		оня 2019 года аудировано)	31 декабря 2018 года		
	1-ый уровень	3-ый уровень	1-ый уровень	3-ый уровень	
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	48 555	-	42 861	-	
Средства в других кредитных					
организациях	-	55 087	-	64 866	
Прочие финансовые активы	-	25 812	-	26 681	
Финансовые обязательства					
Средства клиентов	-	6 780	-	4 962	
Арендные обязательства		104 173	-	-	
Прочие финансовые обязательства	-	10	-	593	

Переводов финансовых инструментов между уровнями иерархии справедливой стоимости в течение шести месяцев 2019 года и 2018 года не было.

Средства в других кредитных организациях и финансовые активы, входящие в состав прочих активов отражены в отчете о финансовом положении по амортизированной стоимости, за вычетом резерва под обесценение. Оценка резервов на обесценение включает в себя анализ риска, присущего различным видам задолженности, на основании таких факторов, как текущая ситуация в экономическом секторе должника и контрагента, финансовое положение каждого должника, а также полученные гарантии. Таким образом, резерв на обесценение задолженности в достаточной степени отражает сумму необходимой стоимостной корректировки, учитывающей влияние риска. Для

гарантийных депозитов, ввиду долгосрочного характера данных активов, включенных в состав прочих финансовых активов, справедливая стоимость представляет собой текущую стоимость расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных по соответствующим рыночным ставкам на конец отчетного периода (ставка на 30 июня 2019 года составляет 9,83% (2018 г.: ставка составляет 9,16%)).

Средства клиентов и финансовые обязательства, входящие в состав прочих обязательств. Справедливая стоимость средств со сроком погашения до одного года приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения.

22. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 9 «Финансовые инструменты» НКО относит свои финансовые активы в следующие категории: 1) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; 2) финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости; 3) инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

В то же время, в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» НКО раскрывает различные классы финансовых инструментов.

Все финансовые активы НКО по состоянию на 30 июня 2019 года и на 31 декабря 2018 года, относятся к категории финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости.

23. 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 (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В отчетном и предшествующем периодах Компания осуществляла операции со своими связанными сторонами - единственным участником и ключевым управленческим персоналом.

Согласно политике НКО все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года остаток по статье «Средства клиентов» отчета о финансовом положении представлен средствами на расчетном счете в НКО материнской компании Евродивисас С.А. на сумму в 6 тысяч рублей.

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

	6 месяцев 2019 года (не аудировано)		6 месяцев 2018 года (не аудировано)	
_	Начислен- ное обяза-		Начислен- ное обяза-	
_	Расходы	тельство	Расходы	тельство
Краткосрочные выплаты:				
- Заработная плата	7 567	716	4 939	893
- Прочие вознаграждения и компенсации				
(в том числе премиальные вознаграждения)	3 093	-	4 241	-
- Взносы на социальное обеспечение	1 876	145	1 123	198
Итого	12 536	861	10 303	1 091

Краткосрочные премиальные вознаграждения подлежат выплате в полном объеме в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором руководство оказало соответствующие услуги. Система долгосрочных выплат в НКО отсутствует, НКО не предоставляет вознаграждений после окончания трудовой деятельности.

Топалиди О.В.,

Председатель Правления

22 августа 2019 года

Луценко Е.С

Главный бухгалтер

Всего прошито и скреплено печатью партнер до «БДО Юникон» 201 % г. Тарадов