

**ООО «НКО «Глобал Эксчейндж»**

Промежуточная сокращенная финансовая  
отчетность за шесть месяцев,  
закончившихся 30 июня 2020 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 2020 года	
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении .....	6
Промежуточный сокращенный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе .....	7
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале .....	8
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств .....	9
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности	
1. Основная деятельность .....	10
2. Экономическая среда, в которой НКО осуществляет свою деятельность .....	11
3. Принципы подготовки и представления финансовой отчетности .....	12
4. Новые принципы учетной политики .....	14
5. Денежные средства и их эквиваленты .....	15
6. Средства в других кредитных организациях .....	16
7. Основные средства и нематериальные активы .....	18
8. Активы в форме права пользования .....	19
9. Прочие активы .....	20
10. Средства клиентов .....	21
11. Прочие обязательства .....	21
12. Уставный капитал и безвозмездное финансирование, предоставленное участником .....	22
13. Процентные доходы .....	22
14. Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой .....	22
15. Комиссионные доходы и расходы .....	23
16. Операционные расходы .....	23
17. Налог на прибыль .....	23
18. Управление капиталом .....	25
19. Условные обязательства .....	26
20. Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	26
21. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки .....	28
22. Операции со связанными сторонами .....	28

## **ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

Участнику ООО «НКО «Глобал Эксчейндж»

### **Введение**

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности ООО «НКО «Глобал Эксчейндж» (НКО) (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 2020 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 2020 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 отношениях в соответствии с международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

## Важные обстоятельства

Не изменяя нашего вывода, мы обращаем внимание на примечание 3 к промежуточной сокращенной финансовой отчетности, в котором указано, что НКО временно приостановила деятельность 4 кредитно-кассовых офисов и 2 операционных касс вне кассового узла, а также понесла убытки в размере 25 774 тыс. руб. за шесть месяцев 2020 года.

Данные события или условия, наряду с другими вопросами, изложенными в примечании 3, указывают на наличие существенной неопределенности, которая может вызвать значительные сомнения в способности ООО «НКО «Глобал Эксчейндж» продолжать непрерывно свою деятельность.

Руководитель задания по обзорной проверке

Д. А. Тарадов



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БДО ЮНИКОН»  
ОГРН 1037739271701  
117587, Россия, Москва, Варшавское шоссе, дом 125, строение 1, секция 11, 3 эт., пом. I, ком. 50,  
член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество»,  
ОРНЗ 12006020340

25 августа 2020 года

**Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 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 2020 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.

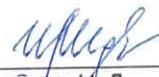
Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, разрешена к выпуску 25 августа 2020 года и подписана от имени руководства ООО «НКО «Глобал Эксчейндж»:



Топалиди О.В.,  
Председатель Правления

25 августа 2020 года





Медведева И.Л.,  
ВРИО Главного бухгалтера

	Примечание (не аудировано)	30 июня 2020 года	31 декабря 2019 года
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	18 934	69 092
Обязательные резервы на счетах в Банке России		247	339
Средства в других кредитных организациях	6	83 618	52 798
Основные средства	7	53 525	54 093
Нематериальные активы	7	3 175	3 398
Текущие налоговые активы		5 126	5 983
Активы в форме права пользования	8	30 788	83 002
Прочие активы	9	23 892	26 678
<b>Итого активов</b>		<b>219 305</b>	<b>295 383</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства клиентов	10	4 013	4 962
Обязательства по аренде	11	31 819	81 656
Текущие налоговые обязательства		-	598
Прочие обязательства	12	6 545	4 782
<b>Итого обязательств</b>		<b>42 377</b>	<b>92 681</b>
<b>Капитал</b>			
Уставный капитал	12	90 000	90 000
Безвозмездное финансирование, предоставленное участником	12	169 430	169 430
Накопленный дефицит		(82 502)	(56 728)
<b>Итого капитала</b>		<b>176 928</b>	<b>202 702</b>
<b>Итого обязательств и капитала</b>		<b>219 305</b>	<b>295 383</b>

  
Топалиди О.В.,  
Председатель Правления

25 августа 2020 года



  
Медведева И.Л.,  
ВРИО Главного бухгалтера

Примечания с 1 по 20 составляют неотъемлемую часть промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

		Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (не аудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (не аудировано)
	Примечание		
Процентные доходы		3 234	2 916
Процентные расходы		(1 457)	(3 366)
<b>Чистые процентные (расходы)/доходы</b>		<b>1 777</b>	<b>(450)</b>
Изменение резерва под обесценение финансовых активов	5,6	(188)	28
<b>Чистые процентные доходы после создания резервов под обесценение финансовых активов</b>		<b>1 589</b>	<b>(422)</b>
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	14	25 955	56 940
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		1 425	(1 405)
Комиссионные доходы	15	8 962	4 439
Комиссионные расходы	15	(9 284)	(3 655)
Изменение резерва прочих активов:	9	911	(1 087)
Прочие операционные доходы		38	30
<b>Операционные доходы</b>		<b>29 596</b>	<b>54 840</b>
Операционные расходы	16	(55 001)	(65 002)
<b>Убыток до налогообложения</b>		<b>(25 405)</b>	<b>(10 162)</b>
Расходы по налогу на прибыль	17	(369)	-
<b>Итого непокрытый убыток</b>		<b>(25 774)</b>	<b>(10 162)</b>
<b>Итого совокупный расход</b>		<b>(25 774)</b>	<b>(10 162)</b>

  
Топалиди О.В.,  
Председатель Правления



25 августа 2020 года

  
Медведева И.Л.,  
ВРИО Главного бухгалтера

ООО «НКО «Глобал Экстейндж»  
 Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года  
 (в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Безвозмездное финансирование, предоставленное участником	Накопленный дефицит	Итого капитала
Остаток на 1 января 2019 года	90 000	169 430	(70 425)	189 005
Совокупный доход за шесть месяцев 2019 года	-	-	(10 162)	(10 162)
Остаток на 30 июня 2019 года	90 000	169 430	(80 587)	178 843
Остаток на 1 января 2020 года	90 000	169 430	(56 728)	202 702
Совокупный расход за шесть месяцев 2020 года	-	-	(25 774)	(25 774)
Остаток на 30 июня 2020 года	90 000	169 430	(82 502)	176 928

*Топалиди О.В.*

Топалиди О.В.,  
 Председатель Правления

25 августа 2020 года



*Медведева И.Л.*

Медведева И.Л.,  
 ВРИО Главного бухгалтера

Примечания с 1 по 20 составляют неотъемлемую часть промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (не аудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (не аудировано)
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности</b>		
Проценты полученные	1 957	3 425
Проценты уплаченные	(1 457)	(3 366)
Доходы за вычетом расходов, полученные по операциям с иностранной валютой	25 955	56 940
Комиссии полученные	8 962	4 439
Комиссии уплаченные	(9 284)	(3 655)
Прочие операционные доходы	38	30
Операционные расходы	(40 563)	(41 485)
Уплаченный налог на прибыль	(110)	(1 804)
<b>Движение денежных средств, полученных от/(использованных в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>(14 502)</b>	<b>14 524</b>
<b>Изменение операционных активов и обязательств</b>		
Обязательные резервы на счетах в Банке России	92	(273)
Средства в других кредитных организациях	(31 138)	9 751
Прочие активы	4 974	(2 774)
Депозиты клиентов	(1 632)	1 818
Прочие обязательства	1 982	2 383
<b>Чистое движение денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>(40 224)</b>	<b>25 429</b>
<b>Движение денежных средств от инвестиционной деятельности</b>		
Приобретение основных средств и нематериальных активов (Примечание 7)	(5 140)	(4 225)
<b>Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности</b>	<b>(5 140)</b>	<b>(4 225)</b>
<b>Движение денежных средств от финансовой деятельности</b>		
Погашение обязательств по аренде	(7 875)	(14 105)
<b>Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности</b>	<b>(7 875)</b>	<b>(14 105)</b>
<b>Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты</b>		
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	(3 075)	(1 405)
<b>Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>(50 164)</b>	<b>5 694</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало года (Примечание 5)</b>		
	69 138	42 862
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 5)</b>		
	18 974	48 556

Топалиди О.В.,  
Председатель Правления



25 августа 2020 года

Медведева И.Л.,  
ВРИО Главного бухгалтера

Примечания с 1 по 20 составляют неотъемлемую часть промежуточного сокращенной финансовой отчетности.

## 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 2020 года НКО имеет 5 кредитно-кассовых офиса и 2 операционных кассы вне кассового узла (ОКВКУ):

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

По состоянию на 31.12.2019 года НКО имеет 4 кредитно-кассовых офиса и 2 операционных кассы вне кассового узла (ОКВКУ):

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

НКО не является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

Средняя численность персонала НКО за шесть месяцев 2020 года составила 45 человек (шесть месяцев 2019 года: 40 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.

НКО 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 55 международных аэропортах 21 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 2020 года, будет размещена на странице НКО в сети Интернет, используемой для раскрытия информации, по адресу [www.global-exchange.ru](http://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.

Начиная с конца первого квартала 2020 года наблюдались значительные изменения в экономической среде:

- сокращение промышленного производства и активности во многих отраслях экономики в результате
- введенных государством ограничений, связанных с развитием пандемии COVID-19;
- реализация мер государственной поддержки населению и бизнесу, связанных с развитием пандемии COVID-19;
- высокая волатильность цен на различные биржевые товары;
- существенная волатильность активности и котировок на рынке акций;
- значительное снижение курса российского рубля по отношению к основным иностранным валютам, высокая волатильность на валютном рынке.

Указанные выше изменения в экономической среде оказывают значительное влияние на деятельность и финансовое положение НКО. Руководство НКО скорректировало цели организации на 2020 г., в связи с наступлением ограничений, вызванных пандемией коронавирусной инфекции, цели были пересмотрены в сторону развития и запуска новых услуг, которые не привязаны к работе ВСП, а также спрос на которые не зависит от иностранного потока туристов в Россию, таких как:

- увеличение количества терминалов для оплаты государственных пошлин и услуг;
- card2card переводы с сайта компании;
- создание собственной сети банкоматов.

В случае необходимости акционеры НКО готовы оказать дополнительное финансирование деятельности НКО.

Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

По состоянию на 30 июня 2020 года ключевая ставка ЦБ РФ составила 4,5% (на 31 декабря 2019 года - 6,25%). 27 июля 2020 года ключевая ставка ЦБ РФ была снижена до 4,25%.

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:

<b>Период, окончившийся</b>	<b>Инфляция за период</b>
30 июня 2020 года	3,4%
31 декабря 2019 года	3,0%
31 декабря 2018 года	4,3%
31 декабря 2017 года	2,5%
31 декабря 2016 года	5,4%

### **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:

<b>Дата</b>	<b>Доллар США</b>	<b>Евро</b>
30 июня 2020 года	69,9513	78,6812
31 декабря 2019 года	61,9057	69,3406
31 декабря 2018 года	69,4706	79,4605
31 декабря 2017 года	57,0463	79,4605
31 декабря 2016 года	60,6569	68,2103

## **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 2019 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 НКО 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.

Всемирная организация здравоохранения 30 января 2020 года провозгласила коронавирус и COVID-19 чрезвычайным положением в области здравоохранения. В конце марта 2020 года были введены государственные ограничения, связанных с развитием пандемии COVID-19:

- закрытие международных аэропортов и приостановление авиасообщения;
- закрытие многих торговых точек из-за того, что местные органы власти обязывают торговые центры и другие «не жизненно важные» предприятия прекратить нормальную работу;
- приостановление иностранного туристического пассажиропотока;
- снижение спроса на определенные продукты и услуги в результате требований и рекомендаций социального дистанцирования;
- значительная неопределенность в отношении того, когда будут отменены ограничения со стороны правительства, когда будут облегчены требования по социальному дистанцированию и долгосрочное воздействие пандемии на туристические пассажиропотоки.

В связи с факторами указанными выше НКО временно приостановила деятельность 4-х кредитно-кассовых офисов, расположенных в следующих международных аэропортах: Аэропорт «Пулково» (г. Санкт-Петербург), Аэропорт «Толмачево» (г. Новосибирск), Аэропорт «Кневичи» (г. Владивосток), Аэропорт «Сочи» (г. Сочи) и 2-х операционных касс вне кассового узла, расположенных в г. Санкт-Петербург в гостиницах Park Inn by Radisson Прибалтийская Отель и Конгресс Центр, Park Inn by Radisson Пулковская & Конференц-Центр.

НКО за 6 месяцев 2020 года понесла убытки в размере 25 774 тысяч рублей.

Данные события или условия, наряду с другими вопросами, изложенными выше указывают на наличие существенной неопределенности, которая может вызвать значительные сомнения в способности ООО «НКО «Глобал Эксчейндж» продолжать непрерывно свою деятельность.

Для минимизации последствий пандемии COVID-19 руководство НКО развивает и запускает новые виды услуг, которые не зависят от потока иностранных туристов в Россию. НКО развивает следующие виды услуг:

- оплата государственных пошлин и услуг через платежные терминалы;
- осуществление переводов card2card с использованием сайта НКО;
- создание собственной сети банкоматов в том числе для валютнообменных операций.

Руководство НКО предпринимает следующие меры по сокращению издержек:

- перенесло на следующий год все запланированные расходы на маркетинг, программы лояльности как внутри НКО, так и совместно с аэропортами, а также запланированные расходы на обновление внешнего вида кредитно-кассовых офисов;
- существенно снизило расходы на арендную плату во временно приостановленных кассовых узлах и оплату труда сотрудников данных кассовых узлов.

Руководство НКО принимает во внимание следующие факторы:

- НКО соблюдает с запасом все обязательные экономические нормативы Банка России;
- НКО обладает достаточным уровнем собственных средств и запасом ликвидности для покрытия своих текущих обязательств;
- частичное возобновление Россией международного авиасообщения из аэропортов г. Москвы и г. Санкт-Петербурга.

#### **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 2019 года, за исключением применения новых стандартов, вступивших в силу с 1 января 2020 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

Советом по МСФО (IASB) был выпущен ряд стандартов и поправок к стандартам, которые вступают в силу в будущих учетных периодах. Наиболее значительными из них являются:

- Поправки к МСФО (IFRS) 16 «Аренда» - Уступки по аренде в связи с COVID-19 (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июня 2020 и позже);
- Реформа базовых процентных ставок и ее влияние на финансовую отчетность - Фаза 2 (вступает в силу с 1 января 2021);
- Ежегодные усовершенствования МСФО - цикл поправок 2018-2020 годов (вступают в силу с 1 января 2022);
- Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» - Поступления до предполагаемого использования (вступают в силу с 1 января 2022 года);
- Поправки к МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» - Обременительные договоры - Затраты на выполнение договора (вступают в силу с 1 января 2022 года);
- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (вступает в силу 1 января 2023 года);
- Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» - Классификация обязательств как краткосрочные или долгосрочные (вступают в силу с 1 января 2023 года).

НКО рассмотрела вопрос применения поправки к МСФО (IFRS) 16 - Уступки по аренде в связи с COVID-19. Детали влияния этой поправки раскрыты ниже. НКО не ожидает, что какой-либо из остальных документов окажет существенное влияние на промежуточную сокращенную финансовую отчетность.

Начиная с 1 июня 2020 года вступили в силу поправки к МСФО (IFRS) 16, цель которых - практическое упрощение для арендаторов учета уступок по аренде, которые являются прямым следствием эпидемии коронавируса COVID-19 и удовлетворяют следующим критериям:

- а) изменения арендных платежей представляют собой пересмотренное возмещение за аренду, которое практически такое же или меньше, чем возмещение за аренду непосредственно до изменения;
- б) снижение арендных платежей повлияло только на платежи, подлежащие уплате 30 июня 2021 или до этой даты; и
- в) Прочие положения и условия аренды существенно не изменились.

Уступки по аренде, которые удовлетворяют этим критериям, могут учитываться в соответствии с практическим упрощением, согласно которому арендатор может не оценивать, соответствует ли уступка по аренде определению модификации аренды. Арендаторы применяют к учету уступок прочие требования МСФО (IFRS) 16.

НКО решило не применять данные поправки к МСФО (IFRS) 16 «Аренда». НКО произвело учет уступок по аренде в качестве модификации аренды, что привело к тому, что НКО переоценило обязательство по аренде, чтобы отразить пересмотренное возмещение, используя пересмотренную ставку дисконтирования, и эффект от изменения обязательства по аренде был учтен против актива в форме права пользования.

## 5. Денежные средства и их эквиваленты

30 июня 2020 года 31 декабря  
(не аудировано) 2019 года

Наличные средства	17 712	65 681
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других кредитных организациях Российской Федерации	1 211	2 431
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	51	1 026
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(40)	(46)
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>18 934</b>	<b>69 092</b>

По состоянию на 30 июня 2020 года на 3 банка-контрагента (на 31 декабря 2019 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 2020 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств (не аудировано):

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
<b>Корреспондентские счета в других банках:</b>						
ПАО «Промсвязьбанк»	-	Ba3	BB-	887	-	887
ПАО БАНК «ФК ОТКРЫТИЕ»	-	Ba2	-	232	-	232
АО "АКБ «Трансстройбанк»	-	-	-	-	76	76
ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ»	BBB	Baa3	-	16	-	16
<b>Итого</b>				<b>1 135</b>	<b>76</b>	<b>1 211</b>

Ниже представлен анализ банков-корреспондентов, а также небанковских кредитных организаций по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2019 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
<b>Корреспондентские счета в других банках:</b>						
ПАО БАНК «ФК ОТКРЫТИЕ»	-	Ba2	-	-	-	1 450
ПАО «Промсвязьбанк»	-	Ba3	BB-	841	-	841
АО "АКБ «Трансстройбанк»	-	-	-	-	76	76
АО «Альфа-Банк»	-	Ba1	BB+	45	-	45
ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ»	BBB	Baa3	-	19	-	19
<b>Итого</b>						<b>2 431</b>

Ниже представлен анализ изменения резервов под ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года:

	Этап 1	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 г.	(46)	(46)
Прекращение признания резерва в результате погашения активов (не аудировано)	6	6
<b>Резерв под ОКУ на 30 июня 2020 г. (не аудировано)</b>	<b>(40)</b>	<b>(40)</b>

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)	-	-
<b>Резерв под ОКУ на 30 июня 2019 г. (не аудировано)</b>	<b>(1)</b>	<b>(1)</b>

Ниже представлена вероятность дефолта на 30 июня 2020 года:

	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других кредитных организациях Российской Федерации	Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	Итого
Минимальный кредитный риск	1 135	51	1 186
Низкий кредитный риск	76	-	76
<b>Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств, за исключением наличных средств в кассе</b>	<b>1 211</b>	<b>51</b>	<b>1 262</b>

Ниже представлена вероятность дефолта на 31 декабря 2019 года:

	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других кредитных организациях Российской Федерации	Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	Итого
Минимальный кредитный риск	2 355	1 026	3 381
Низкий кредитный риск	76	-	76
<b>Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств, за исключением наличных средств в кассе</b>	<b>2 431</b>	<b>1 026</b>	<b>3 457</b>

#### 6. Средства в других кредитных организациях

	30 июня 2020 года (не аудировано)	31 декабря 2019 года
Депозиты в Банке России	81 900	50 900
Неснижаемые остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	1 915	1 901
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(197)	(3)
<b>Итого средств в других кредитных организациях</b>	<b>83 618</b>	<b>52 798</b>

Средства в других кредитных организациях по состоянию на 30 июня 2020 и на 31 декабря 2019 являются непросроченными.

Ниже представлен анализ текущих непросроченных средств в других банках по состоянию на 30 июня 2020 года (не аудировано):

	Moody's	Сумма	Без рейтинга	Итого
Депозиты в Банке России	-	-	81 900	81 900
Неснижаемые остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	Ba2	1 915	-	1 915
<b>Итого средств в других банках</b>		<b>1 915</b>	<b>81 900</b>	<b>83 815</b>

Ниже представлен анализ текущих непросроченных средств в других банках по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Moody's	Сумма	Без рейтинга	Итого
Депозиты в Банке России	-	-	50 900	50 900
Неснижаемые остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	Ba2	1 901	-	1 901
<b>Итого средств в других банках</b>		<b>1 901</b>	<b>50 900</b>	<b>52 801</b>

Средства в других банках не имеют обеспечения.

Ниже представлен анализ изменения резервов под ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года:

	Этап 1	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 г.	(3)	(3)
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска (не аудировано)	(194)	(194)
<b>Резерв под ОКУ на 30 июня 2020 г. (не аудировано)</b>	<b>(197)</b>	<b>(197)</b>

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)
Прекращение признания резерва в результате погашения активов (не аудировано)	28	28
<b>Резерв под ОКУ на 30 июня 2019 г. (не аудировано)</b>	<b>(10)</b>	<b>(10)</b>

Ниже представлена вероятность дефолта на 30 июня 2020 года:

	Неснижаемые остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	Депозиты в Банке России	Итого
Минимальный кредитный риск	1 915	81 900	83 815
<b>Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств, за исключением наличных средств в кассе</b>	<b>1 915</b>	<b>81 900</b>	<b>83 815</b>

Ниже представлена вероятность дефолта на 31 декабря 2019 года:

	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других кредитных организациях Российской Федерации	Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	Итого
Минимальный кредитный риск	1 901	50 900	52 801
<b>Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств, за исключением наличных средств в кассе</b>	<b>1 901</b>	<b>50 900</b>	<b>52 801</b>

По состоянию на 30 июня 2020 года у НКО имелись остатки денежных средств, превышающие 10% капитала Группы в 1 банке-контрагенте (2019 г.: 1 банке-контрагенте). Совокупная сумма этих средств составляла 81 900 тысяч рублей, или 97% от общей суммы средств, размещенных в других банках (2019 г.: 50 900 тысяч рублей, или 96% 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:

	Кассовые кабины и мебель	Компьютерное оборудование и оргтехника	Нематериальные активы	Итого
<b>Остаточная стоимость на 1 января года 2020</b>	<b>51 863</b>	<b>2 230</b>	<b>3 398</b>	<b>57 491</b>
Первоначальная стоимость				
Остаток на 1 января 2020 года	72 299	10 938	5 710	88 947
Приобретение (не аудировано)	4 970	-	170	5 140
<b>Остаток на 30 июня 2020 года (не аудировано)</b>	<b>77 269</b>	<b>10 938</b>	<b>5 880</b>	<b>94 087</b>
Накопленная амортизация				
Остаток на 1 января 2020 года	(20 437)	(8 708)	(2 312)	(31 457)
Начисление (не аудировано)	(3 750)	(1 787)	(393)	(5 930)
<b>Остаток на 30 июня 2020 года</b>	<b>(24 187)</b>	<b>(10 495)</b>	<b>(2 705)</b>	<b>(37 387)</b>
<b>Остаточная стоимость на 30 июня 2020 года (не аудировано)</b>	<b>53 082</b>	<b>443</b>	<b>3 175</b>	<b>56 700</b>

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
<b>Остаточная стоимость на 1 января года 2019</b>	<b>45 581</b>	<b>6 208</b>	<b>3 977</b>	<b>55 766</b>
Первоначальная стоимость				
Остаток на 1 января 2019 года	59 827	10 938	5 617	76 382
Приобретение (не аудировано)	4 191	34	-	4 225
<b>Остаток на 30 июня 2019 года (не аудировано)</b>	<b>64 018</b>	<b>10 972</b>	<b>5 617</b>	<b>80 607</b>
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)
<b>Остаток на 30 июня 2019 года</b>	<b>(17 459)</b>	<b>(6 523)</b>	<b>(1 975)</b>	<b>(25 957)</b>
<b>Остаточная стоимость на 30 июня 2019 года (не аудировано)</b>	<b>46 559</b>	<b>4 449</b>	<b>3 642</b>	<b>54 650</b>

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 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.

Начиная с 1 июня 2020 года вступили в силу поправки к МСФО (IFRS) 16, цель которых - практическое упрощение для арендаторов учета уступок по аренде, которые являются прямым следствием эпидемии коронавируса COVID-19. НКО решило не применять данные поправки к МСФО (IFRS) 16 «Аренда». НКО произвело учет уступок по аренде в качестве модификации аренды, что привело к тому, что НКО переоценило обязательство по аренде, чтобы отразить пересмотренное возмещение, используя пересмотренную ставку дисконтирования, и эффект от изменения обязательства по аренде был учтен против актива в форме права пользования.

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

	Недвижимость	Итого
<b>На 1 января 2020 года</b>	<b>83 002</b>	<b>83 002</b>
Приобретения	5 165	5 165
Выбытие	(3 100)	(3 100)
Модификация	(45 364)	(45 364)
Амортизационные отчисления	(8 915)	(8 915)
<b>На 30 июня 2020 года</b>	<b>30 788</b>	<b>30 788</b>

Ниже представлена балансовая стоимость активов в форме права пользования, а также ее изменения в периоде, предшествовавшем отчетному (не аудировано):

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

## 9. Прочие активы

	30 июня 2020 года (не аудировано)	31 декабря 2019 года
<i>Прочие финансовые активы</i>		
Гарантийные депозиты по аренде	18 453	17 463
Дебиторская задолженность	4 405	6 921
Резерв под ОКУ	(865)	(1 776)
<i>Прочие нефинансовые активы</i>		
Авансовые платежи	1 293	3 239
Предоплата по налогам (кроме налога на прибыль)	586	584
Прочее	20	247
<b>Итого прочих активов</b>	<b>23 892</b>	<b>26 678</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва под ОКУ прочих финансовых активов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года:

	Этап 1	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 г.	(1 229)	(547)	(1 776)
Новые активы созданные или приобретенные	(660)	-	(660)
Восстановление резерва	1 571	-	1 571
<b>Резерв под ОКУ на 30 июня 2020 г.</b>	<b>(318)</b>	<b>(547)</b>	<b>(865)</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение 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)
<b>Резерв под ОКУ на 30 июня 2019 г. (не аудировано)</b>	<b>(2 486)</b>	<b>(2 486)</b>

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 2020 года 31 декабря  
(не аудировано) 2019 года

<b>Физические лица</b>		
– Текущие счета/счета до востребования	2 391	735
<b>Юридические лица</b>		
– Текущие/расчетные счета	1 622	4 910
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>4 013</b>	<b>5 645</b>

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	30 июня 2020 года (не аудировано)		31 декабря 2019 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	2 391	59,6%	735	13,0%
Предоставление услуг	1 178	29,3%	2 246	39,8%
Торговля	37	1,0%	2 217	39,3%
Финансовые услуги	6	0,1%	6	0,1%
Прочее	401	10,0%	441	7,8%
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>4 013</b>	<b>100,0%</b>	<b>5 645</b>	<b>100,0%</b>

**11. Арендные обязательства**

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

	Недвижимость	Итого
На 1 января 2020 года	<b>81 656</b>	<b>81 656</b>
Приобретения	5 165	5 165
Выбытие	(3 288)	(3 288)
Модификация	(45 364)	(45 364)
Процентные расходы	1 457	1 457
Арендные платежи	(9 332)	(9 332)
Курсовые разницы	1 525	1 525
<b>На 30 июня 2019 года</b>	<b>31 819</b>	<b>31 819</b>

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

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

**12. Прочие обязательства**

	30 июня 2020 года (не аудировано)	2019
<i>Прочие финансовые обязательства</i>		
Расчеты по пластиковым картам	5 071	3 135
Кредиторская задолженность	8	228
<i>Прочие нефинансовые обязательства</i>		
Задолженность по налогам и сборам (кроме налога на прибыль)	562	747
Расчеты с персоналом (включая резерв по неиспользованным отпускам)	904	415
Прочее	-	257
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>6 545</b>	<b>4 782</b>

По состоянию на 30 июня 2020 года в составе прочих обязательств отражены сформированные резервы по неиспользованным отпускам в сумме 904 тысячи рублей (31 декабря 2019 года: 415 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 акционеров.

По состоянию на 30 июня 2020 года общий размер помощи, полученной помощи от акционера, составил 169 430 тысяч рублей (31 декабря 2019 года: 169 430 тысяч рублей)

**14. Процентные доходы и расходы**

	шесть месяцев 2020 года (не аудировано)	шесть месяцев 2019 года (не аудировано)
<b>Процентные доходы</b>		
Депозиты, размещенные в ЦБ РФ	1 945	1 914
Гарантийные депозиты по аренде	1 286	998
Корреспондентские счета в других банках	3	4
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>3 234</b>	<b>2 916</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Арендные обязательства	(1 457)	(3 366)
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>1 777</b>	<b>(422)</b>

В качестве процентных доходов за шесть месяцев 2020 и 2019 года отражены суммы начисленной амортизации соответственно в суммах 1 286 тысяч рублей и 998 тысяч 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 2020 года (не аудировано)	шесть месяцев 2019 года (не аудировано)
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссии по расчетно-кассовым операциям	7 847	2 186
Комиссии за проведение операций с валютными ценностями	336	879
Комиссии за оказание переводов	291	488
Комиссии за прочие операции с юридическими лицами	483	453
Прочее	5	433
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>8 962</b>	<b>4 439</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссии за услуги по переводам денежных средств	(8 491)	(2 674)
Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание и ведение счетов	(793)	(981)
Прочее	-	-
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(9 284)</b>	<b>(3 655)</b>
<b>Чистые комиссионные расходы</b>	<b>(322)</b>	<b>784</b>

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

**17. Операционные расходы**

В таблице ниже представлена информация об основных компонентах операционных расходов за шесть месяцев 2020 и 2019 годов:

	шесть месяцев 2020 года (не аудировано)	шесть месяцев 2019 года (не аудировано)
Расходы на содержание персонала, включая страховые взносы	27 138	34 931
Амортизация активов в форме права пользования	8 915	15 834
Арендная плата по арендованным основным средствам	6 413	1 049
Амортизация основных средств и нематериальных активов	5 930	5 341
Расходы от списания стоимости запасов	944	1 946
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	878	1 382
Расходы на служебные командировки	392	709
Расходы по налогам (кроме налога на прибыль)	50	82
Расходы на маркетинговые услуги	-	51
Прочие	4 341	3 677
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>55 001</b>	<b>65 002</b>

Вознаграждения сотрудникам за шесть месяцев 2020 года без учета страховых взносов составили 21 294 рублей при среднесписочной численности персонала в 45 человека (за шесть месяцев 2019 года - 27 725 тысяч рублей и 42 человека соответственно) (не аудировано).

**18. Налог на прибыль**

Текущие расходы по налогу на прибыль за шесть месяцев 2020 года отсутствовали.

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли НКО, по состоянию на 30 июня 2020 года составляет 20% (на 30 июня 2019 года: 20%).

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

	шесть месяцев 2020 года (не аудировано)	шесть месяцев 2019 года (не аудировано)
<b>(Убыток)/ прибыль по МСФО до налогообложения</b>	<b>(25 405)</b>	<b>(10 162)</b>
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке	(5 081)	(2 032)
Непризнанные налоговые активы	6 134	1 468
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу и прочие разницы	(684)	564
<b>Расходы по налогу на прибыль за шесть месяцев</b>	<b>369</b>	<b>-</b>

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 финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль НКО.

	шесть месяцев 2020 года (не аудировано)	Изменение, отраженное в прибылях и убытках	2019
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</b>			
Резервы под обесценение средств в других банках	-	(1)	1
Прочие активы	1 363	164	1 199
Амортизация основных средств	211	116	95
Амортизация нематериальных активов	23	13	10
Обязательства по аренде	6 364	(9 967)	16 331
Налоговый убыток	16 775	4 917	11 858
<b>Общая сумма отложенных налоговых активов</b>	<b>24 736</b>	<b>(4 758)</b>	<b>29 494</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</b>			
Активы в форме права пользования	(6 158)	10 442	(16 600)
Основные средства	(875)	341	(1 216)
Нематериальные активы	(37)	-	(37)
Резерв по прочим активам	-	109	(109)
<b>Общая сумма отложенных налоговых обязательств</b>	<b>7070</b>	<b>10 892</b>	<b>(17 962)</b>
<b>Итого чистый отложенный налоговый актив</b>	<b>17 666</b>	<b>6 134</b>	<b>11 532</b>
<b>Непризнанные налоговые активы</b>	<b>(17 666)</b>	<b>(6134)</b>	<b>(11 532)</b>
<b>Признанные налоговые обязательства</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

	шесть месяцев 2019 года (не аудировано)	Изменение, отраженное в прибылях и убытках	2018
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</b>			
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
<b>Общая сумма отложенных налоговых активов</b>	<b>36 186</b>	<b>22 320</b>	<b>13 866</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</b>			
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)	-
<b>Общая сумма отложенных налоговых обязательств</b>	<b>(21 461)</b>	<b>(20 852)</b>	<b>(609)</b>
<b>Итого чистый отложенный налоговый актив</b>	<b>14 725</b>	<b>1 468</b>	<b>13 257</b>
<b>Непризнанные налоговые активы</b>	<b>(14 725)</b>	<b>(1 468)</b>	<b>(13 257)</b>
<b>Признанные налоговые обязательства</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

У НКО существуют непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, в сумме 17 666 тысяч рублей (шесть месяцев 2019 года: 14 725 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 2020 года (не аудировано)	31 декабря 2019 года
Основной капитал	170 309	190 798
Дополнительный капитал	-	7 303
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>170 309</b>	<b>198 101</b>

Норматив достаточности собственных средств (капитала) НКО по состоянию на 30 июня 2020 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным Банком Российской Федерации, составил 38,07% (31 декабря 2019 года: 68,82%). 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 проверки 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 2020 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 2020 года и 31 декабря 2019 года:

	30 июня 2020 года (не аудировано)		31 декабря 2019 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<b>Финансовые активы</b>	<b>124 792</b>	<b>125 214</b>	<b>144 893</b>	<b>145 214</b>
Денежные средства и их эквиваленты	18 934	18 934	69 092	69 092
Обязательные резервы на счетах в Банке России	247	247	339	339
Средства в других кредитных организациях	83 618	83 618	52 798	52 798
Прочие финансовые активы	21 993	22 415	22 664	22 985
<b>Финансовые обязательства</b>	<b>9 092</b>	<b>9 092</b>	<b>9 008</b>	<b>9 008</b>
Средства клиентов	4 013	4 013	5 645	5 645
Прочие финансовые обязательства	5 079	5 079	3 363	3 363

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 422 тысячи рублей на 30 июня 2020 года и 321 тысяча рублей на 31 декабря 2019 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 2020 года и 31 декабря 2019 года, ко второму уровню иерархии.

	30 июня 2020 года (не аудировано)		31 декабря 2019 года	
	1-ый уровень	3-ый уровень	1-ый уровень	3-ый уровень
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	18 934	-	69 092	-
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	247	-	339
Средства в других кредитных организациях	-	83 618	-	52 798
Прочие финансовые активы	-	21 993	56	22 608
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства клиентов	-	4 013	-	5 645
Прочие финансовые обязательства	-	5 079	-	3 363

Переводов финансовых инструментов между уровнями иерархии справедливой стоимости в течение шести месяцев 2020 года и 2019 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 8,39% (2019 г.: ставка составляет 8,33%)).

**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 2020 года и на 31 декабря 2019 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, заключавшиеся в привлечении финансовых ресурсов от материнской компании для целей организации и расширения бизнеса НКО и выплате вознаграждений ключевому управленческому персоналу.

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

По состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 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 2020 года (не аудировано)	6 месяцев 2019 года (не аудировано)
	Расходы	Расходы
<b>Краткосрочные выплаты:</b>		
- Заработная плата	8 577	7 567
- Прочие вознаграждения и компенсации (в том числе премиальные вознаграждения)	559	3 093
- Взносы на социальное обеспечение	2 159	1 876
<b>Итого</b>	<b>11 295</b>	<b>12 536</b>

ООО «НКО «Глобал Эксчейндж»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся

30 июня 2020 года

(в тысячах российских рублей)

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

25 августа 2020 года



Медведева И.Л.,  
ВРИО Главного бухгалтера