

Аудиторское заключение независимого аудитора  
по промежуточной сокращенной финансовой отчетности  
и  
Финансовая отчетность

НКО «ЕРП» (ООО)

за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2018 года

## СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ	2 - 5
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	6
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ	7
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ	8
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	9
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	10 - 23

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ на 30 июня 2018 г.

	Примеч.	30.06.2018	31.12.2017
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	3	39 595	90 580
Средства в банках	4	284 036	373 667
Кредиты и дебиторская задолженность	5	1 596	1 606
Основные средства	6	1 331	1 415
Нематериальные активы	7	1 417	1 500
Прочие активы	8	14 698	7 285
<b>Итого активов</b>		<b>342 673</b>	<b>476 053</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства клиентов	9	245 642	450 339
Текущие обязательства по налогу на прибыль			271
Прочие обязательства	10	5 976	6 987
<b>Итого обязательств</b>		<b>251 618</b>	<b>457 597</b>
<b>СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА</b>			
Уставный капитал		105 546	35 998
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)		(14 491)	(17 542)
<b>Итого собственные средства</b>	11	<b>91 055</b>	<b>18 456</b>
<b>Итого обязательства и собственные средства</b>		<b>342 673</b>	<b>476 053</b>

Председатель правления

Главный бухгалтер



*(Handwritten signature of Andrey Vladimirovich Agureev)*

Агуреев Андрей Владимирович

Пипа Наталья Владимировна

Примечания на страницах с 10 по 23 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2018 года**

	Примеч.	за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2018	за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2017 неаудированные данные
Процентные доходы от финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		11 516	-
Процентные доходы от размещения средств в Банке России		-	14 749
Процентные доходы	12	11 516	14 749
Процентные расходы	12	-	-
Чистые процентные доходы/(расходы)	12	11 516	14 749
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		(19)	(5)
Чистые процентные доходы/(расходы) после создания резерва под обесценение		11 497	14 744
Комиссионные доходы	13	57 106	7 978
Комиссионные расходы	13	(23 844)	(721)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	14	22	(16)
Чистые непроцентные доходы		33 284	7 241
Прочие операционные доходы	15	157	292
Операционные доходы		157	292
Чистые доходы (расходы)		44 938	22 277
Административные и прочие операционные расходы	16	(41 169)	(20 169)
Операционные доходы (расходы)		(41 169)	(20 169)
Прибыль (Убыток) до налогообложения		3 769	2 108
Расходы по налогу на прибыль	17	(714)	(449)
Прибыль (убыток) за период		3 055	1 659
Итого совокупный доход за год		3 055	1 659
Прибыль (убыток) за период, признанная (признанный) в отчете о прибылях и убытках		3 055	1 659

Председатель правления



Главный бухгалтер

*(Handwritten signature of Andrey Vladimirovich Agureev)*

Агуреев Андрей Владимирович

Пипа Наталья Владимировна

Примечания на страницах с 10 по 23 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ**  
**за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2018 года**

	Примечание	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	Всего собственных средств
Остаток на начало периода	31.12.2016	35 998	(22 423)	13 575
Прибыль (убыток) за период		-	1 659	1 659
Остаток на конец периода	30.06.2017 11	35 998	(20 764)	15 234
(неаудированные данные)				
Остаток на начало периода	31.12.2017	35 998	(17 542)	18 456
Влияние применения МСФО (IFRS) 9		-	(4)	(4)
Остаток на 1 января 2018 г., пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9		35 998	(17 546)	18 452
Прибыль (убыток) за период		-	3 055	3 055
Взносы в капитал акционерами/участниками		69 548	-	69 548
Остаток на конец периода	30.06.2018 11	105 546	(14 491)	91 055

Председатель правления



Главный бухгалтер

*(Handwritten signature of Andrey Vladimirovich Agureev)*

Агуреев Андрей Владимирович

Пипа Наталья Владимировна

Примечания на страницах с 10 по 23 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2018 года**

	Примеч.	за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2018	за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2017 неаудированные данные
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		11 821	14 749
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		13	3
Комиссии полученные		57 106	7 978
Комиссии уплаченные		(23 844)	(721)
Прочие операционные доходы		3	1
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(39 479)	(19 266)
Уплаченный налог на прибыль		(985)	(821)
<b>Денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>4 635</b>	<b>1 923</b>
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках		89 303	(524 415)
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности		10	-
Чистое снижение (прирост) по прочим активам		(8 100)	42 592
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов		(204 697)	508 824
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		(1 491)	(40 390)
<b>Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) операционной деятельности</b>		<b>(120 340)</b>	<b>(11 466)</b>
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(207)	(1 471)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов		5	1 818
<b>Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) инвестиционной деятельности</b>		<b>(202)</b>	<b>347</b>
Прочие взносы акционеров (участников) в уставный капитал		69 548	-
<b>Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) финансовой деятельности</b>		<b>69 548</b>	<b>-</b>
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		9	(19)
<b>Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>(50 985)</b>	<b>(11 138)</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало года</b>	3	<b>90 580</b>	<b>41 129</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>	3	<b>39 595</b>	<b>29 991</b>

Председатель правления

Главный бухгалтер



  


Агуреев Андрей Владимирович

Пипа Наталья Владимировна

Примечания на страницах с 10 по 23 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

## ПРИМЕЧАНИЕ 1 Общая информация

Отчитывающаяся организация      Небанковская кредитная организация «Единая Расчетная Палата» (Общество с ограниченной ответственностью)

сокр. — НКО «ЕРП» (ООО)

(далее по тексту — «НКО»).

Основной вид деятельности:      банковские операции на территории Российской Федерации.

Лицензии на осуществление банковских операций:      № 384-К от 22.07.2016.

Филиалы:      нет

Представительства:      нет

Адрес регистрации:      141300, Московская обл., г. Сергиев Посад, проспект Красной Армии, д. 212А, пом. 1 (ком. 11).

Фактическое местонахождение      141300, Московская обл., г. Сергиев Посад, проспект Красной Армии, д. 212А, пом. 1 (ком. 11).

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

Данная промежуточная сокращенная неконсолидированная финансовая (далее по тексту — «ОТЧЕТНОСТЬ») утверждена к выпуску 15 августа 2018 года решением Совета Директоров НКО «ЕРП» ООО (ПРОТОКОЛ № СД-15/08-1 от 15 августа 2018г).

## ПРИМЕЧАНИЕ 2 Основные принципы учетной политики

### Основы подготовки и составления

Настоящая ОТЧЕТНОСТЬ за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г., подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности («МСФО (IAS)») 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и ее следует рассматривать в совокупности с годовой финансовой отчетностью НКО по состоянию на 31 декабря 2017 г.

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

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

Принципы учета, принятые при подготовке промежуточной сокращенной неконсолидированной финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчетности НКО за год, завершившийся 31 декабря 2017 г.

За исключением применения новых стандартов, описанных ниже, начиная с 1 января 2018 г. Характер и влияние этих изменений раскрыты ниже. НКО не применял досрочно выпущенные, но не вступившие в силу стандарты, интерпретации или поправки к ним.



## **МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»**

В июле 2014 года Совет по МСФО выпустил окончательную версию МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», который действует в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Он заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

В октябре 2017 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условие о досрочном погашении с отрицательной компенсацией». Данные поправки вступают в силу применительно к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2019 г. или после этой даты, с возможностью их досрочного применения.

НКО начал применение МСФО (IFRS) 9, выпущенного в июле 2014 года, с 1 января 2018 г. кроме поправок, которые вступают в силу применительно к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2019 г. или после этой даты. Требования МСФО (IFRS) 9 существенно отличаются от МСФО (IAS) 39. Новый стандарт вносит фундаментальные изменения в учет финансовых активов и некоторые аспекты учета финансовых обязательств.

### **(а) Классификация и оценка**

МСФО (IFRS) 9 предусматривает новый подход к классификации и оценке финансовых активов, отражающий бизнес-модель, используемую для управления этими активами, и характеристики связанных с ними денежных потоков.

МСФО (IFRS) 9 содержит три основные категории оценки финансовых активов (далее - ФА):

1. ФА, оцениваемые по амортизированной стоимости;
2. ФА, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее - ССПСД);
3. ФА, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (далее - СППУ).

Стандарт упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность и имеющиеся в наличии для продажи.

ФА оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению НКО как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- он удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков; и
- его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы.

ФА оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению НКО как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- он удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов; и
- его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы.

При первоначальном признании инвестиций в долевые инструменты, не предназначенные для торговли, НКО может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.

Все ФА, которые не отвечают критериям для их оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Кроме того, при первоначальном признании НКО может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

### **(б) Обесценение**

МСФО (IFRS) 9 заменяет модель «понесенных убытков», используемую в МСФО (IAS) 39, на ориентированную на будущее модель «ожидаемых кредитных убытков» (ОКУ).



Новая модель обесценения применяется к следующим финансовым инструментам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль и убыток:

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- обязательства по предоставлению займов и обязательства по договорам финансовой гарантии (ранее обесценение оценивалось в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы»).

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 по инвестициям в долевые инструменты убыток от обесценения не признается.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 производные инструменты, встроенные в договоры, в которых основной договор является финансовым активом в сфере применения МСФО (IFRS) 9, никогда не отделяются от основного договора. Вместо этого весь гибридный договор оценивается на предмет классификации в соответствии со стандартом.

МСФО (IFRS) 9 в значительной степени сохраняет существующие требования МСФО (IAS) 39 в отношении классификации финансовых обязательств.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки должны признаваться в сумме, равной либо 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, либо ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – это ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных событий дефолта на протяжении всего ожидаемого срока действия финансового инструмента, тогда как 12-месячные ожидаемые кредитные убытки составляют часть ожидаемых кредитных убытков, возникающих вследствие событий дефолтов по финансовым инструментам, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

НКО установил политику осуществления оценки на конец каждого отчетного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путем оценки изменения риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента. На основании описанного выше процесса НКО группирует финансовые инструменты следующим образом:

- Этап 1: При первоначальном признании финансового инструмента НКО признает резерв под обесценение в сумме, равной 12-месячным ОКУ. К Этапу 1 также относятся финансовые инструменты, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 2 или Этапа 3.
- Этап 2: Если кредитный риск по финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания, НКО признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок. К Этапу 2 также относятся финансовые инструменты, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 3.
- Этап 3: Финансовые инструменты, находящиеся в дефолте. НКО признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок.
- ПСКО: Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (ПСКО) финансовые активы – это активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании финансовые активы ПСКО учитываются по справедливой стоимости, и впоследствии процентный доход по ним признается на основе эффективной процентной ставки (ЭПС), скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ОКУ признается или прекращает признаваться только в том объеме, в котором произошло изменение суммы ожидаемых кредитных убытков.

Если у НКО нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части, то необходимо уменьшить валовую балансовую стоимость этого финансового актива. Такое уменьшение рассматривается как (частичное) прекращение признания финансового актива.

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку, взвешенную с учетом вероятности, кредитных убытков. НКО оценивает их следующим образом:

- в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между денежными потоками, причитающимися НКО в соответствии с договором, и денежными потоками, которые НКО ожидает получить);
- в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков;
- в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению кредитов: как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются НКО по договору, если держатель обязательства по предоставлению кредитов воспользуется своим правом на получение кредита, и денежными потоками, которые НКО ожидает получить, если этот кредит будет выдан; и
- в отношении договоров финансовой гарантии: как приведенная стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые НКО ожидает возместить.

Механизм расчета ОКУ описан ниже, а основными элементами являются следующие:

Вероятность дефолта, далее PD	Представляет собой расчетную оценку вероятности дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено и он по-прежнему является частью портфеля.
Величина, подверженная риску дефолта, далее EAD	Представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей. Для внебалансовых статей (предоставленные гарантии, аккредитивы, неиспользованные кредитные линии) общая величина риска равна величине риска до применения факторов кредитной конверсии (ФКК). Фактор кредитной конверсии представляет собой пропорцию текущей неиспользованной суммы, которая будет использована в период дефолта (применяется для внебалансовых статей).
Уровень потерь при дефолте, далее LGD	Представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. LGD рассчитываются как разница между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Данный показатель обычно выражается в процентах по отношению к EAD.

НКО оценивает ОКУ на индивидуальной основе для всех активов, за исключением долговых финансовых активов, относящихся к розничному кредитованию и части дебиторской задолженности, которые оцениваются на групповой основе, которые НКО объединяет в однородные группы в зависимости от их внутренних и внешних характеристик.

#### (а) Переходные положения

Изменения в учетной политике в связи с принятием МСФО (IFRS) 9 были применены ретроспективно, за исключением ситуаций, описанных ниже.

НКО воспользовался освобождением, позволяющим не пересчитывать сравнительные данные за предыдущие периоды в части изменений в классификации и оценке (включая обесценение) финансовых инструментов. Разницы между прежней балансовой стоимостью инструментов и их балансовой стоимостью в соответствии с МСФО (IFRS) 9, в общем случае, были признаны в составе нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2018 г. Соответственно, информация, представленная за 2017 год, не отражает требований МСФО (IFRS) 9 и поэтому не сопоставима с информацией, представленной за 2018 год в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Следующие оценки были сделаны на основе фактов и обстоятельств, существовавших на дату первоначального применения:

- определение бизнес-модели, в рамках которой удерживаются финансовые активы;
- классификация по усмотрению НКО или отмена предыдущих классификаций по усмотрению НКО определенных финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- классификация по усмотрению НКО определенных инвестиций в долевые инструменты, не предназначенных для торговли, как оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

#### (г) Влияние применения МСФО (IFRS) 9

Ниже описывается влияние применения МСФО (IFRS) 9 на отдельный отчет о финансовом положении и нераспределенную прибыль, включая последствия замены модели понесенных кредитных убытков в МСФО (IAS) 39 на модель ОКУ в МСФО (IFRS) 9.

	Оценка по МСФО (IAS) 39 / (IAS) 37		Реклассификация	Пересчет		Оценка по МСФО (IFRS) 9	
	категория	сумма		ОКУ	Прочее	категория	сумма
<b>Финансовые активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	КидЗ	90 580	-	-	-	АС	90 580
Средства в банках	КидЗ	373 667	-	-	-	АС	373 667



Кредиты и дебиторская задолженность	КидЗ	1 606	-	(4)	-	АС	1 602
Прочие финансовые активы	КидЗ	6 837	-	-	-	АС	6 837
<b>Итого активы</b>		<b>472 690</b>	<b>-</b>	<b>(4)</b>	<b>-</b>		<b>472 686</b>
<b>Нефинансовые активы</b>							
Отложенный налоговый актив		-	-	1	-		1
<b>Всего активы</b>		<b>472 690</b>	<b>-</b>	<b>(3)</b>	<b>-</b>		<b>472 687</b>
<b>Финансовые обязательства</b>							
<b>Итого обязательства</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>		<b>-</b>

1 КидЗ – категория «Кредиты и дебиторская задолженность».

2 АС – категория «ФА, оцениваемые по амортизированной стоимости».

Применение учетной политики НКО по классификации финансовых инструментов согласно МСФО (IFRS) 9 привело к реклассификациям, указанным в таблице выше и описанным ниже.

- Отложенный налоговый актив, возникший в связи с переходом на учет финансовых инструментов по МСФО (IFRS) 9 признается аналогично признанию в годовой финансовой отчетности.

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на нераспределенную прибыль показано в следующей таблице:

	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	Итого
Остаток на конец периода согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 г.)	(17 542)	(17 542)
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9, всего	(4)	(4)
в т.ч.:		
Кредиты и дебиторская задолженность	(4)	(4)
Остаток на конец периода согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 г.)	(17 546)	(17 546)
Итого изменения в капитале в связи с применением МСФО (IFRS) 9	(4)	(4)

В следующей таблице представлена сверка на начало периода совокупной величины резервов под обесценение по займам, оцененных согласно МСФО (IAS) 39, и оценочных обязательств по обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии, оцененных согласно МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы», с величиной резервов под ОКУ, рассчитанных согласно МСФО (IFRS) 9.

Финансовые активы / обязательства	Резерв под обесценение согласно МСФО (IAS) 39 / МСФО (IAS) 37 на 31.12.2017	Пересчет	ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 на 01.01.2018
Средства в банках	210	-	210
Кредиты и дебиторская задолженность	44	4	48
в том числе:			
* Прочее размещение	44	4	48
	254	4	258

### МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»

МСФО (IFRS) 15 был выпущен в мае 2014 года, в апреле 2016 года были внесены поправки, и предусматривает модель, включающую пять этапов, которая будет применяться в отношении выручки по договорам с покупателями. Согласно МСФО (IFRS) 15 выручка признается в сумме, отражающей возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю. Однако, стандарт не применяется к доходам, связанным с финансовыми инструментами и арендой, и, следовательно, не влияет на большинство доходов НКО, включая процентные доходы, чистые доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, доходы от аренды, к которым применяются МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IAS) 17 «Аренда». В результате значительная часть дохода НКО не подвержена влиянию применения этого стандарта.

### Наиболее важные учетные оценки и суждения

Ниже описаны методики и допущения, при помощи которых была определена справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости в финансовой отчетности, а также статей, которые не оцениваются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении, но справедливая стоимость которых раскрывается.

#### Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и сберегательным счетам без установленного срока погашения.

#### Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости

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

При применении моделей оценки справедливой стоимости, используются как данные, наблюдаемые на рынке, а в других – данные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке. Исходные данные, не наблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность.

#### Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизируемой стоимости

Справедливая стоимость котируемых облигаций основывается на котировках по состоянию на отчетную дату. Справедливая стоимость некотируемых инструментов, кредитов клиентам, депозитов клиентов, средств в кредитных организациях, задолженность перед ЦБ РФ, средств кредитных организаций, прочих финансовых активов и обязательств, обязательств по финансовой аренде оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

### ПРИМЕЧАНИЕ 3 Денежные средства и их эквиваленты

#### Денежные средства и их эквиваленты

	30.06.2018	31.12.2017
Наличные средства	2 459	1 999
Денежные средства на счетах в Банке России, центральных банках (кроме обязательных резервов)	15 073	24 325
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках:		
- Российской Федерации	22 063	64 256
<b>Валовая стоимость</b>	<b>39 595</b>	<b>90 580</b>
<b>Всего балансовая стоимость</b>	<b>39 595</b>	<b>90 580</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты для целей Отчета о движении денежных средств</b>	<b>39 595</b>	<b>90 580</b>



#### ПРИМЕЧАНИЕ 4 Средства в банках

	30.06.2018	31.12.2017
Кредиты и депозиты в банках	283 000	373 305
Прочие средства, размещенные в банках	1 269	572
<b>Валовая стоимость</b>	<b>284 269</b>	<b>373 877</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (2017: под обесценение)	(233)	(210)
<b>Всего балансовая стоимость</b>	<b>284 036</b>	<b>373 667</b>

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.:

	за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2018				31.12.2017	
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	отдельно	
Оценочный резерв под ОКУ на 01.01.2018г.	3	-	207	210	210	210
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	-	-	23	23	-	-
<b>Оценочный резерв под ОКУ на 30.06.2018г.</b>	<b>3</b>	<b>-</b>	<b>230</b>	<b>233</b>	<b>210</b>	<b>210</b>

#### ПРИМЕЧАНИЕ 5 Кредиты и дебиторская задолженность

	30.06.2018	31.12.2017
Прочее размещение (дебиторская задолженность)	1 640	1 650
<b>Валовая стоимость</b>	<b>1 640</b>	<b>1 650</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (2017: под обесценение)	(44)	(44)
<b>Всего балансовая стоимость</b>	<b>1 596</b>	<b>1 606</b>

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.:

	за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2018				31.12.2017	
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	отдельно	
<b>Прочее размещение</b>						
Оценочный резерв под ОКУ на 01.01.2018г.	4	-	44	48	44	44
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	-	-	(4)	(4)	-	-
<b>Оценочный резерв под ОКУ на 30.06.2018г.</b>	<b>4</b>	<b>-</b>	<b>40</b>	<b>44</b>	<b>44</b>	<b>44</b>
<b>Всего по кредитам и дебиторской задолженности</b>						
Оценочный резерв под ОКУ на 01.01.2018г.	4	-	44	48	44	44
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	-	-	(4)	(4)	-	-
Списание безнадежной задолженности	-	-	-	-	-	-
<b>Оценочный резерв под ОКУ на 30.06.2018г.</b>	<b>4</b>	<b>-</b>	<b>40</b>	<b>44</b>	<b>44</b>	<b>44</b>

#### ПРИМЕЧАНИЕ 6 Основные средства

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

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

		Земля и здания	Компьютерное оборудование и банковская техника	Платежные терминалы	Автотранспортные средства	Всего
Валовая стоимость на	31.12.2016	571	906	1 835	1 447	4 759
Валовая стоимость на	31.12.2017	366	1 047	1 139	-	2 552
Валовая стоимость на	30.06.2018	366	1 183	1 139	-	2 688
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на	31.12.2016	93	389	588	499	1 569
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на	31.12.2017	70	513	554	-	1 137
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на	30.06.2018	79	631	647	-	1 357
<b>Выверка балансовой стоимости:</b>						
Балансовая стоимость на	31.12.2016	478	517	1 247	948	3 190
Поступления		-	450	-	-	450
Выбытия		(205)	(309)	(696)	(1 447)	(2 657)
Амортизация		(36)	(182)	(200)	(67)	(485)
Прочие изменения		59	58	234	566	917
Балансовая стоимость на	31.12.2017	296	534	585	-	1 415
<i>в т. ч. по объектам, к которым применена модель учета:</i>						
<i>- по первоначальной стоимости</i>						
		296	534	585	-	1 415
Поступления		-	136	-	-	136
Амортизация		(9)	(118)	(93)	-	(220)
Балансовая стоимость на	30.06.2018	287	552	492	-	1 331
<i>в т. ч. по объектам, к которым применена модель учета:</i>						
<i>- по первоначальной стоимости</i>						
		287	552	492	-	1 331

#### ПРИМЕЧАНИЕ 7 Нематериальные активы

Нематериальные активы представлены в составе одного класса «Программное обеспечение и лицензии».

Валовая стоимость нематериальных активов по состоянию на отчетную дату составляет 1771 тыс. руб. (2017: 1709 тыс. руб.), накопленная амортизация — 354 тыс. руб. (2017: 209 тыс. руб.). В отчетном периоде приобретено нематериальных активов на сумму 71 тыс. руб. (2017: 1381 тыс. руб.), выбыло — 10 тыс. руб. (2017: 0 тыс. руб.). Расходы по амортизации за отчетный период составляют 149 тыс. руб. (2017: 168 тыс. руб.).

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

#### ПРИМЕЧАНИЕ 8 Прочие активы

	30.06.2018	31.12.2017
Торговая дебиторская задолженность	104	696
Незавершенные расчеты	14 846	6 479
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(569)	(338)
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>14 381</b>	<b>6 837</b>
Авансовые платежи, переплаты	250	43
Расходы будущих периодов	202	321
Предоплата по налогам и сборам, кроме налогов на прибыль	106	127
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(241)	(43)
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>317</b>	<b>448</b>
<b>Всего прочие активы</b>	<b>14 698</b>	<b>7 285</b>

#### ПРИМЕЧАНИЕ 9 Средства клиентов

	30.06.2018	31.12.2017
Прочие юридические лица		
текущие (расчетные) счета	187 337	414 536
Физические лица		
текущие счета (вклады до востребования)	58 305	35 803
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>245 642</b>	<b>450 339</b>

#### ПРИМЕЧАНИЕ 10 Прочие обязательства

	30.06.2018	31.12.2017
Торговая кредиторская задолженность	2 765	2 308
Незавершенные расчеты	1 163	2 802
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>3 928</b>	<b>5 110</b>
Начисленные вознаграждения персоналу	1 560	1 367
Налоги и сборы к уплате, кроме текущих налогов на прибыль	471	407
Другие обязательства	17	103
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>2 048</b>	<b>1 877</b>
<b>Всего прочие обязательства</b>	<b>5 976</b>	<b>6 987</b>

#### ПРИМЕЧАНИЕ 11 Собственные средства

Ниже представлена информация об изменениях в течение периода в выпущенном капитале:

	30.06.2018	31.12.2017
Уставный капитал	105 546	35 998
<b>Итого выпущенные собственные средства</b>	<b>105 546</b>	<b>35 998</b>
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	(14 491)	(17 542)
<b>Итого прочие компоненты собственных средств</b>	<b>(14 491)</b>	<b>(17 542)</b>
<b>Всего собственные средства</b>	<b>91 055</b>	<b>18 456</b>

Номинальный зарегистрированный выпущенный капитал НКО (до пересчета взносов до эквивалента покупательной способности валюты РФ по состоянию на 31.12.2002) составляет по состоянию на отчетную дату 105 546 тыс. руб. (2017: 35998 тыс. руб.).

## Нераспределенная прибыль / накопленный убыток

В соответствии с российским законодательством в качестве дивидендов между акционерами может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с национальными правилами учета. На отчетную дату нераспределенная прибыль по национальным правилам учета, составила 9 843 тыс. руб.

## Капитальные фонды

Ниже представлена информация об изменениях фондов в течение периода:

### Резервный фонд, установленный российским законодательством

	30.06.2018	31.12.2017
По состоянию на начало периода	177	177
Отчисления в резерв	244	-
По состоянию на конец периода	<u>421</u>	<u>177</u>

## ПРИМЕЧАНИЕ 12 Процентные доходы и расходы

	30.06.2018
<i>Процентные доходы от финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости</i>	
Процентные доходы от размещения средств в Банке России	11 516
<b>Итого</b>	<b>11 516</b>
Всего процентные доходы	<u>11 516</u>
Итого процентные расходы	-
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)	<u>11 516</u>
	30.06.2017
Процентные доходы от размещения средств в Банке России	14 749
Итого процентные доходы по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14 749
Всего процентные доходы	<u>14 749</u>
Итого процентные расходы	-
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)	<u>14 749</u>

## ПРИМЕЧАНИЕ 13 Комиссионные доходы, расходы

	30.06.2018	30.06.2017
Комиссионные доходы от открытия и ведения банковских счетов	918	1 242
Комиссионные доходы от расчетного и кассового обслуживания	651	3 244
Комиссионные доходы от осуществления переводов денежных средств	54 273	2 125
Комиссионные доходы от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	-	22
Комиссионные доходы от оказания консультационных и информационных услуг	1 180	33
Комиссионные доходы от других операций	84	1 312
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>57 106</b>	<b>7 978</b>
Комиссионные расходы за расчетное и кассовое обслуживание	(141)	(660)
Комиссионные расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(7 251)	(54)
Другие комиссионные расходы	(16 452)	(7)
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>(23 844)</b>	<b>(721)</b>
Чистые комиссионные доходы (расходы)	<u>33 262</u>	<u>7 257</u>



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

	30.06.2018	30.06.2017
Чистый доход/(убыток) от операций с иностранной валютой	13	3
Чистый доход/(убыток) от переоценки иностранной валюты	9	(19)
<b>Итого доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами</b>	<b>22</b>	<b>(16)</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 15 Прочие операционные доходы**

	30.06.2018	30.06.2017
Доходы по операциям с основными средствами всего, в т.ч.:	-	226
- доходы от выбытия (реализации) основных средств	-	226
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	3	-
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	1	47
Реверсирование убытка от обесценения прочих финансовых активов	-	18
Доходы от оприходования излишков денежной наличности	-	1
Доходы от списания обязательств и неустраиваемой кредиторской задолженности	153	-
<b>Итого прочие операционные доходы</b>	<b>157</b>	<b>292</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 16 Административные и прочие операционные расходы**

	30.06.2018	30.06.2017
Расходы на содержание персонала	18 395	7 457
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	5 536	2 228
Расходы по операциям с основными средствами всего, в т.ч.:	1 339	2 877
- амортизация по основным средствам	220	258
- расходы на содержание и ремонт	1 119	2 619
Расходы по операциям с нематериальными активами всего, в т.ч.:	149	54
- амортизация по нематериальным активам	149	54
Обесценение прочих финансовых активов	258	104
Обесценение прочих нефинансовых активов	198	-
Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	2	139
Прочие расходы	38	13
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	5 090	2 075
Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	220	234
Расходы от списания стоимости запасов	1 616	430
Охрана	1 866	783
Реклама	4	33
Представительские расходы	-	13
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	5 299	789
Аудит	250	200
Публикация отчетности	1	1
Страхование	28	52

Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	334	254
Другие организационные и управленческие расходы	433	2 081
Неустойки (штрафы, пени) по прочим (хозяйственным) операциям	20	251
Расходы от списания активов, в том числе невзысканной дебиторской задолженности	5	-
Другие расходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер	88	101
<b>Итого административные и прочие операционные расходы</b>	<b>41 169</b>	<b>20 169</b>

#### ПРИМЕЧАНИЕ 17 Расходы по налогу на прибыль

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

	30.06.2018	30.06.2017
Расход/(возмещение) по текущему налогу	714	449
	<b>714</b>	<b>449</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли кредитной организации, составляет 20 % (2017 г.: 20 %). Ниже представлено пояснение взаимосвязи между фактическим расходом/доходом по налогам на прибыль и учетной прибылью путем числовой выверки между расходом по налогу / возмещением налога и производением учетной прибыли и применяемой налоговой ставки, установленной российским законодательством, действующей на отчетные даты отчетного и сравнительного периодов:

	30.06.2018	30.06.2017
Учетная прибыль/(убыток)	3 769	2 108
Теоретический налог/(возмещение налога)	754	422
Не отраженные в ОТЧЕТНОСТИ изменения в сумме чистого отложенного налогового актива	(50)	27
<b>Расход/(возмещение) по налогу на прибыль</b>	<b>714</b>	<b>449</b>

#### Отложенные налоговые активы и обязательства

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Отложенные налоговые активы и обязательства по налогам на прибыль рассчитаны по балансовому методу по временным разницам. Налоговые последствия движения этих временных разниц за 2017 и полугодие 2018 гг., представленных далее, отражаются по ставке 20% (2017 г.: 20%).

	На начало периода 31.12.2017	Влияние применения МСФО (IFRS) 9	На начало периода 01.01.2018	Сумма отложенного налогового дохода/(расхода), признанного: в прибыли	На конец периода
<b>30.06.2018</b>					
<b>Отложенные налоговые активы</b>					
Оценочный резерв по кредитным и иным потерям	127	1	128	90	218
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	2	-	2	-	2
Прочие	273	-	273	131	404
	<b>402</b>	<b>1</b>	<b>403</b>	<b>221</b>	<b>624</b>

**Отложенные налоговые  
обязательства**

Отложенные налоговые  
активы, не отраженные в  
отчете о финансовом  
положении

31.12.2017

**Отложенные налоговые  
активы**

Оценочный резерв по  
кредитным и иным потерям

Накопленная амортизация по  
нефинансовым активам

Прочие

**Отложенные налоговые  
обязательства**

Отложенные налоговые  
активы, не отраженные в  
отчете о финансовом  
положении

Отложенные налоговые  
активы/(обязательства),  
признанные в отчете о  
финансовом положении

	-	-	-	-	-
	(402)	(1)	(403)	(221)	(624)
	127	-	-	-	127
	2	-	-	-	2
	273	-	-	-	273
	402	-	-	-	402
	-	-	-	-	-
	(402)	-	-	-	(402)
	-	-	-	-	-

**ПРИМЕЧАНИЕ 18 Условные обязательства и активы**

**Условные обязательства**

Нижне раскрыта информация об условных обязательствах в разрезе классов по состоянию на отчетную дату в тех случаях, когда возможность какого-либо выбытия ресурсов для погашения не является маловероятной.

• **Обязательства по операционной аренде**

Нижне раскрыта информация об общей сумме будущих минимальных арендных платежей по неаннулируемым договорам операционной аренды и общей сумме будущих минимальных арендных платежей по субаренде, получение которых ожидается на отчетную дату по неаннулированным договорам субаренды, когда НКО выступает арендатором и субарендодателем соответственно:

	30.06.2018	30.06.2017
Общая сумма будущих минимальных арендных платежей по неаннулируемым договорам операционной аренды для периодов:		
до 1 года	4 775	1 645
от 1 года до 5 лет	1 940	5 237
свыше 5 лет	88	175
	6 803	7 057

По состоянию на отчетную дату НКО соблюдал все особые условия.

**Условные активы**

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

**ПРИМЕЧАНИЕ 19 Связанные стороны**

**Взаимоотношения с материнской компанией / конечной контролирующей стороной**

У НКО нет материнской компании и она не находится под контролем какой-либо другой стороны.

**Вознаграждения ключевому управленческому персоналу**

	30.06.2018	30.06.2017
Заработная плата и прочие краткосрочные вознаграждения	1 055	2 099
	<u>1 055</u>	<u>2 099</u>

**ПРИМЕЧАНИЕ 20 События после отчетной даты**

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

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



Всего пронумеровано, прошнуровано и  
скреплено печатью

*24*  
*указатель счета* лист *а*

Генеральный директор  
ООО «А2-АУДИТ»

Серебряков П.А.

г. Москва от «*14*» *августа* 2018 г.

