

ООО «НКО «Глобал Эксчейндж»

Промежуточная сокращенная
финансовая отчетность в соответствии
с международными стандартами
финансовой отчетности за 6 месяцев,
закончившихся 30 июня 2018 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 2018 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 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	13
5. Денежные средства и их эквиваленты	15
6. Средства в других кредитных организациях	16
7. Основные средства и нематериальные активы	17
8. Прочие активы	18
9. Прочие обязательства	19
10. Уставный капитал и безвозмездное финансирование, предоставленное участником	19
11. Процентные доходы	19
12. Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	20
13. Комиссионные доходы и расходы	20
14. Операционные расходы	20
15. Налог на прибыль	22
16. Управление капиталом	22
17. Условные обязательства	23
18. Справедливая стоимость финансовых инструментов	24
19. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки	24
20. Операции со связанными сторонами	25

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Участникам ООО «НКО «Глобал Эксчейндж»

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности ООО «НКО «Глобал Эксчейндж» (ОГРН 1167700053278, помещение IV - комната 11, дом 34, Очаковское шоссе, город Москва, 119530), состоящей из промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2018 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 2018 года (промежуточная финансовая информация). Председатель Правления несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной финансовой информации в соответствии с международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы проводили обзорную проверку в соответствии с международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка промежуточной финансовой информации состоит из направления запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также выполнения аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в ходе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторского мнения.

Вывод

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

Руководитель задания по обзорной проверке



Д.А. Тарадов

Аудиторская организация:

Акционерное общество «БДО Юникон»

ОГРН 1037739271701,

117587, Россия, Москва, Варшавское шоссе, дом 125, строение 1, секция 11,

член саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация),

ОРНЗ 11603059593

23 августа 2018 года

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 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 2018 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).

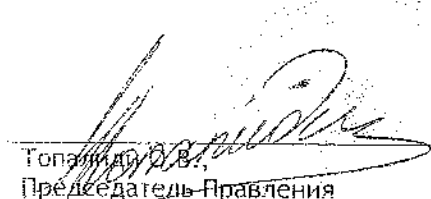
При подготовке промежуточной сокращенной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- 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;
- Подготовка 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.

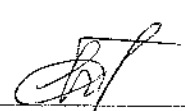
Руководство также несет ответственность за:

- 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 2018 года, разрешена к выпуску 23 августа 2018 года и подписана от имени руководства ООО «НКО «Глобал Эксчейндж»:


Гопалан Р.В.,
Председатель Правления

23 августа 2018 года


Данилова Т.Е.,
ВРИО Главного бухгалтера

		30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
	Примечание (не аудировано)		
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	32 831	23 771
Обязательные резервы на счетах в Банке России		1	6
Средства в других кредитных организациях	6	74 085	79 337
Основные средства и нематериальные активы	7	58 769	58 437
Прочие активы	8	23 417	17 786
Итого активов		189 103	179 337
Обязательства			
Средства клиентов		6	6
Текущие налоговые обязательства	15	731	-
Прочие обязательства	9	5 788	2 242
Итого обязательств		6 525	2 248
Капитал			
Уставный капитал	10	90 000	90 000
Безвозмездное финансирование, предоставленное участником	10	169 430	169 430
Накопленный дефицит		(76 852)	(82 341)
Итого капитала		182 578	177 089
Итого обязательств и капитала		189 103	179 337

Горюхиной О.В.
Председатель Правления

23 августа 2018 года

Данилова Т.Е.,
ВРИО Главного бухгалтера

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

		Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (не аудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (не аудировано)
	Примечание		
Процентные доходы		2 993	451
Чистые процентные доходы		2 993	451
Изменение резерва под обесценение финансовых активов		3	-
Чистые процентные доходы после создания резервов под обесценение финансовых активов	11	2 996	451
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	12	59 652	39 683
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		301	354
Комиссионные доходы	13	1 123	559
Комиссионные расходы	13	(1 791)	(1 115)
Расходы от размещения средств по ставкам ниже рыночных	8	(1 769)	-
Изменение резерва под обесценение прочих активов, в том числе:	8	(1 121)	50
- под обесценение прочих финансовых активов		962	-
- под обесценение прочих нефинансовых активов		159	50
Прочие операционные доходы		49	39
Операционные доходы		56 444	39 570
Операционные расходы	14	(53 178)	(69 394)
Прибыль (убыток) до налогообложения		6 262	(29 373)
Расходы по налогу на прибыль	15	(731)	-
Итого чистая прибыль/(непокрытый убыток)		5 531	(29 373)
Итого совокупный доход/(расход)		5 531	(29 373)

Гопалиди О.В.,
Председатель Правления

23 августа 2018 года

Данилова Т.Е.,
ВРИО Главного бухгалтера

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

ООО «НАО «Глобал ЭксплойнДж»

Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Безвозмездное финансирование, предоставленное участником	Накопленный дефицит	Итого капитала
Остаток на 1 января 2017 года	90 000	69 430	(58 703)	100 727
Безвозмездное финансирование, предоставленное участником (Примечание 10)	-	25 000	-	25 000
Совокупный расход за шесть месяцев 2017 года	-	-	(29 373)	(29 373)
Остаток на 30 июня 2017 года (не аудировано)	90 000	94 430	(88 076)	96 354
Остаток на 1 января 2018 года (до корректировки)	90 000	169 430	(82 341)	177 089
Влияние вступления в силу МСФО 9 (Примечание 4)	-	-	(42)	(42)
Остаток на 1 января 2018 года (скорректированные данные)	90 000	169 430	(82 383)	177 047
Совокупный расход за шесть месяцев 2018 года	-	-	5 531	5 531
Остаток на 30 июня 2018 года (не аудировано)	90 000	169 430	(76 852)	182 578

Топалиди О.В.,
Председатель Правления

23 августа 2018 года

Данилова Т.Е.,
ВРИО Главного бухгалтера

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

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (не аудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (не аудировано)
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Проценты полученные	3 479	-
Доходы за вычетом расходов, полученные по операциям с иностранной валютой	59 652	39 665
Комиссии полученные	1 123	559
Комиссии уплаченные	(1 791)	(1 115)
Прочие операционные доходы	47	39
Операционные расходы	(46 059)	(41 646)
Движение денежных средств, полученных от/(использованных в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	16 451	(2 498)
Изменение операционных активов и обязательств	-	-
Обязательные резервы на счетах в Банке России	5	-
Средства в других кредитных организациях	5 170	-
Прочие активы	(11 974)	(4 172)
Прочие обязательства	2 937	2 265
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	12 589	(4 405)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств и нематериальных активов (Примечание 7)	(3 829)	(16 372)
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности	(3 829)	(16 372)
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Безвозмездное финансирование, предоставленное участником	-	25 000
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности	-	25 000
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	301	354
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	9 061	4 577
Денежные средства и их эквиваленты на начало года (Примечание 5)	23 771	102 368
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 5)	32 832	107 445

Топалиди О.В.,
Председатель Правления

23 августа 2018 года

Данилова Т.Е.,
ВРИО Главного бухгалтера

Примечания с 1 по 20 составляют неотъемлемую часть промежуточного сокращенного 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 2018 года НКО имеет 2 кредитно-кассовых офиса (31 декабря 2017 года: 3 кредитно-кассовых офиса):

- в международном аэропорту Санкт-Петербурга «Пулково»;
- в международном аэропорту Екатеринбурга «Кольцово» (закрит в январе 2018 года);
- в международном аэропорту Новосибирска «Толмачево».

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 2018 года составила 50 человек (шесть месяцев 2017 года: 34 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 2018 года, будет размещена на странице НКО в сети Интернет, используемой для раскрытия информации, по адресу 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 марта 2014 года США, ЕС и ряд других стран ввели несколько пакетов экономических санкций в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и компаний. Действие санкций в отношении РФ было последний раз продлено ЕС до 31 июля 2018 года. Данные санкции ограничили доступ определенного перечня российских компаний к международному капиталу и рынкам экспорта. Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, за шесть месяцев 2018 года повысился с 57,0463 за доллар США до 62,7565 рублей за доллар США. В настоящее время сохраняется неопределенность дальнейшего ухудшения операционной среды, которая оказывает влияние на будущее финансовое положение и операционную деятельность НКО. Руководство Компании считает, что принимает все необходимые меры для поддержания устойчивого положения и дальнейшего развития бизнеса НКО в сложившихся обстоятельствах.

В январе 2018 года международное рейтинговое агентство «Мудис Инвесторс Сервис» («Moody's Investors Service») подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте на уровне Ba1, улучшив прогноз по рейтингу с стабильного до позитивного.

В феврале 2018 года международное рейтинговое агентство «Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс» («S&P Global Ratings») повысило суверенный кредитный рейтинг России в иностранной валюте с уровня «BB+» до инвестиционного «BBB-». Прогноз по рейтингу - стабильный.

В 2018 году ключевая ставка ЦБ РФ снизилась с 7,75% до 7,25%.

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.

Инфляция

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

Период, окончившийся	Инфляция за период
30 июня 2018 года	2,3%
31 декабря 2017 года	2,5%
31 декабря 2016 года	5,4%
31 декабря 2015 года	12,9%
31 декабря 2014 года	11,4%

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:

Дата	Доллар США	Евро
30 июня 2018 года	62,7565	72,9921
31 декабря 2017 года	57,0463	68,2103
31 декабря 2016 года	60,6569	63,8111
31 декабря 2015 года	72,8827	79,6927
31 декабря 2014 года	56,2584	68,3427

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 Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года.

Функциональная валюта и валюта представления

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

Непрерывность деятельности

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

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

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

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

Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

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

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

Суждения и существенные оценки, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной отчетности, соответствуют суждениям и оценкам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчетности НКО за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за исключением применения новых стандартов, вступивших в силу с 1 января 2018 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.

Изменения в представлении отчетности

Корректировка сравнительных данных в результате выявленных ошибок

При подготовке промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, руководством Компании были выявлены ошибки, относящиеся к предыдущим периодам. В соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» Компания скорректировала сравнительную информацию по следующим строкам финансовой отчетности в результате корректировок:

- отражения долгосрочной дебиторской задолженности по амортизированной стоимости согласно МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» и МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»;
- исключение из состава основных средств материально-производственных запасов согласно МСФО (IAS) 16 «Основные средства»;

Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года

Строка финансовой отчетности	Сумма корректировки	До корректировки	После корректировки	Описание
Процентные доходы	451	-	451	Доначисление процентных доходов
Операционные расходы	(3 028)	(66 366)	(69 394)	Увеличение операционных расходов
Убыток до налогообложения	(2 577)	(26 796)	(29 373)	

Отчет об изменениях в капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года

Строка финансовой отчетности	Сумма корректировки	До корректировки	После корректировки
Совокупный расход за шесть месяцев 2017 года	(2 577)	(26 796)	(29 373)
Остаток на 30 июня 2017 года	(7 408)	(75 768)	(83 176)

4. Новые принципы учетной политики

НКО в своей промежуточной финансовой отчетности применяла учетную политику и методику расчетов, которые она применяла в годовой финансовой отчетности за 2017 год, за исключением тех, которые относятся к новым стандартам и интерпретациям, вступившим в силу для первого применения за периоды, начавшиеся 1 января 2018 года или после этой даты, и которые будут применяться в финансовой отчетности за 2018 год (и, следовательно, применимы для промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года).

Новые стандарты, которые будут применены в годовой финансовой отчетности за период, заканчивающийся 31 декабря 2018 года, и которые привели к изменению учетной политики НКО:

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»;
- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями».
- Влияние этих двух стандартов приведено далее.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. НКО не пересчитывала сравнительные данные при переходе на МСФО (IFRS) 9. Поэтому изменения были учтены на дату первоначального применения (1 января 2018 года) и представлены в промежуточном консолидированном отчете об изменениях в капитале за шесть месяцев, заканчивающихся 30 июня 2018 года.

МСФО (IFRS) 9 оказал влияние на отчетность НКО в части резерва по обесценению финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости (таким денежные средства, средства в других кредитных организациях и прочие финансовые активы). Резерв посчитан в соответствии с моделью ожидаемых кредитных убытков (далее - ОКУ) по МСФО (IFRS) 9, которая отличается от модели понесенных убытков по МСФО (IAS) 39. Это привело к увеличению резерва по обесценению на 1 января 2018 года в сумме 42 тысячи рублей.

Ниже приводится сверка балансовой стоимости согласно МСФО (IAS) 39 и остатков, отраженных согласно МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года:

Финансовые активы	Категория	Оценка согласно МСФО (IAS) 39	Переклассификация	Переоценка		Оценка согласно МСФО (IFRS) 9	Категория
		Сумма		ОКУ	Прочее	Сумма	
Денежные средства и их эквиваленты	Кредиты и дебиторская задолженность	23 771	-	(4)	-	23 767	Амортизированная стоимость
Обязательные резервы на счетах в Банке России	Кредиты и дебиторская задолженность	6	-	-	-	6	Амортизированная стоимость
Средства в других кредитных организациях	Кредиты и дебиторская задолженность	79 337	-	(38)	-	79 299	Амортизированная стоимость
Прочие финансовые активы	Кредиты и дебиторская задолженность	9 346	-	-	-	9 346	Амортизированная стоимость
Итого финансовых активов		112 460	-	(42)	-	112 418	

Ниже представлено влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на капитал НКО:

	Капитал
Нераспределенная прибыль	
Исходящий остаток в соответствии с МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 года)	(82 341)
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 по Средствам в других банках	(42)
Входящий остаток, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 г.)	(82 383)
Итого входящий остаток, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 г.)	(82 383)
Итого изменение в капитале вследствие применения требований МСФО (IFRS 9)	(42)

В таблице ниже представлена сверка совокупной суммы входящих остатков резервов на возможные потери денежным средствам и их эквивалентам, средствам в других кредитных организациях начисленных в соответствии с МСФО (IAS) 39, и резервов под ожидаемые кредитные убытки, начисленных в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

	Резервы на возможные потери, начисленные в соответствии с МСФО (IAS) 39/ МСФО (IAS) 37 по состоянию на 31 декабря 2017 года	Переоценка	ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года
Денежные средства и их эквиваленты	-	(4)	(4)
Средства в других кредитных организациях	-	(38)	(38)

МСФО (IFRS) 15 Выручка 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. Данный стандарт не применяется в отношении выручки по финансовым инструментам и договорам лизинга и, соответственно, не оказывает влияние на большую часть статей выручки НКО, включая процентные доходы в отношении которых применяются МСФО (IFRS 9) «Финансовые инструменты». В результате, применение данного стандарта не повлияет на значительную часть дохода НКО.

До начала применения МСФО (IFRS) 15, была выполнена оценка переменного возмещения на основе исторических данных. В соответствии с МСФО (IFRS) 15 выручка отражается лишь в той мере, в которой отсутствует высокая вероятность значительного уменьшения выручки после устранения неопределенности, связанной с переменным возмещением. НКО применила данное требование при оценке переменного возмещения и пришла к выводу, что влияние на финансовую отчетность не является существенным.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2018 года (не аудировано)	31 декабря 2017 года
Наличные средства	29 960	17 405
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	4	141
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других кредитных организациях Российской Федерации	2 868	6 225
За вычетом: резерва под обесценение	(1)	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	32 831	23 771

По состоянию на 30 июня 2018 года на 5 банков-контрагентов (на 31 декабря 2017 года на 3 банка-контрагента) приходится более 99% остатка средств на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт» в других кредитных организациях.

Ниже представлен анализ банков-корреспондентов, а также небанковских кредитных организаций по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2018 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	Сумма	Без рейтинга	Итого
Корреспондентские счета в других банках:					
АО КБ «ЮНИСТРИМ»	-	-	-	42	42
ПАО БАНК «ФК ОТКРЫТИЕ»	-	B1	1 345	-	1 345
ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ»	BBB-	Ba2	1 360	-	1 360
АО "АКБ «Трансстройбанк»	-	-	-	76	76
АО «Альфа-Банк»	-	Ba1	45	-	45
Итого			2 750	118	2 868

Ниже представлен анализ банков-корреспондентов, а также небанковских кредитных организаций по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Moody's	Сумма	Без рейтинга	Итого
Корреспондентские счета в других банках:				
АО КБ «ЮНИСТРИМ»	-	-	5 360	5 360
ПАО БАНК «ФК ОТКРЫТИЕ»	B1	744	-	744
АО "АКБ «Трансстройбанк»	-	-	76	76
АО «Альфа-Банк»	Ba1	45	-	45
Итого		789	5 436	6 225

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

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

6. Средства в других кредитных организациях

	30 июня 2018 года (не аудировано)	31 декабря 2017 года
Депозиты в Банке России	72 342	77 556
Неснижаемые остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	1 781	1 781
За вычетом резерва под обесценение	(38)	-
Итого средств в других кредитных организациях	74 085	79 337

По состоянию на 30 июня 2018 года в состав средств в других кредитных организациях включены наращенные проценты по депозитам в Банке России в сумме 12 тыс. рублей (шесть месяцев 2017 года: отсутствуют).

Средства в других кредитных организациях по состоянию на 30 июня 2018 и на 31 декабря 2017 являются текущими, непросроченными.

Ниже представлен анализ текущих непросроченных средств в других банках по состоянию на 30 июня 2018 года:

	Moody's	Сумма	Без рейтинга	Итого
Депозиты в Банке России	-	-	72 342	72 342
Неснижаемые остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	B1	1 781	-	1 781
Итого средств в других банках	-	1 781	72 342	74 123

Ниже представлен анализ текущих необесцененных средств в других банках по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Moody's	Сумма	Без рейтинга	Итого
Депозиты в Банке России	-	-	77 556	77 556
Неснижаемые остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	B1	1 781	-	1 781
Итого средств в других банках	-	1 781	77 556	79 337

Средства в других банках не имеют обеспечения.

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

	Этап 1	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2018 г.	(38)	(38)
Новые активы созданные или приобретенные	-	-
Резерв под обесценение на 30 июня 2018 г. (не аудировано)	(38)	(38)

По состоянию на 30 июня 2018 года у НКО имелись остатки денежных средств, превышающие 10% капитала Группы в 1 банке-контрагенте (2017 г.: 1 банке-контрагенте). Совокупная сумма этих

средств составляла 72 342 тысяч рублей, или 98% от общей суммы средств, размещенных в других банках (2017 г.: 77 556 тысяч рублей, или 98% от общей суммы средств, размещенных в других банках).

7. Основные средства и нематериальные активы

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

	Кассовые кабины и мебель	Компьютерное оборудование и оргтехника	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2018	44 521	9 453	4 463	58 437
Первоначальная стоимость				
Остаток на 1 января 2018 года	53 132	10 597	5 434	69 163
Приобретение	3 305	341	183	3 829
Выбытие	-	-	-	-
Остаток на 30 июня 2018 года	56 437	10 938	5 617	72 992
Накопленная амортизация				
Остаток на 1 января 2018 года	(8 611)	(1 144)	(971)	(10 726)
Начисление	(6 704)	(1 669)	(368)	(8 741)
Списание	4 556	688	-	5 244
Остаток на 30 июня 2018 года	(10 759)	(2 125)	(1 339)	(14 223)
Остаточная стоимость на 30 июня 2018 года (не аудировано)	45 678	8 813	4 278	58 769

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

	Кассовые кабины и мебель	Компьютерное оборудование и оргтехника	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2017 года	46 188	10 949	5 146	62 283
Первоначальная стоимость				
Остаток на 1 января 2017 года	47 426	11 120	5 420	63 966
Приобретение	9 265	7 093	14	16 372
Выбытие	(12 277)	-	-	(12 277)
Остаток на 30 июня 2017 года	44 414	18 213	5 434	68 061
Накопленная амортизация				
Остаток на 1 января 2017 года	(1 237)	(170)	(274)	(1 681)
Начисление	(2 561)	(1 587)	(321)	(4 469)
Списание	-	-	-	-
Остаток на 30 июня 2017 года	(3 798)	(1 757)	(595)	(6 150)
Остаточная стоимость на 30 июня 2017 года (не аудировано)	40 616	16 456	4 839	61 911

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

8. Прочие активы

	30 июня 2018 года (не аудировано)	31 декабря 2017 года
<i>Прочие финансовые активы</i>		
Гарантийные депозиты по аренде	14 938	9 346
Дебиторская задолженность	2 155	2 341
<i>Прочие нефинансовые активы</i>		
Авансовые платежи	6 359	5 562
Предоплата по налогам (кроме налога на прибыль)	717	129
Прочее	418	457
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(1 170)	(49)
Итого прочих активов	23 417	17 786

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

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

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

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих нефинансовых активов в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года и 30 июня 2017 года:

	Авансовые платежи	Прочее	Итого
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на 1 января 2017 года	-	94	94
Отчисления/(восстановление) резерва под обесценение в течение шести месяцев 2017 года	-	(50)	(50)
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на 30 июня 2017 года (не аудировано)	-	44	44
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января 2018 года	-	49	49
Отчисления/(восстановление) резерва под обесценение в течение шести месяцев 2018 года	168	(9)	159
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на 30 июня 2018 года (не аудировано)	168	40	208

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

9. Прочие обязательства

	30 июня 2018 года (не аудировано)	31 декабря 2017 года
<i>Прочие финансовые обязательства</i>		
Кредиторская задолженность	197	361
<i>Прочие нефинансовые обязательства</i>		
Расчеты с персоналом (включая резерв по неиспользованным отпускам)	3 784	1 595
Задолженность по налогам и сборам (кроме налога на прибыль)	1 592	68
Прочее	215	218
Итого прочих обязательств	5 788	2 242

По состоянию на 30 июня 2018 года в составе прочих обязательств отражены сформированные резервы по неиспользованным отпускам в сумме 1 723 тысяч рублей (31 декабря 2017 года: 1 587 тысяч рублей).

10. 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 2018 и на 31 декабря 2017 не менялся.

Дополнительный капитал представляет собой средства, полученные от акционеров.

В соответствии с решениями единственного участника Компании ее чистые активы были увеличены в течение 2017 года на 100 000 тысяч рублей (в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, на 25 000 тысяч рублей) за счет предоставления материнской компанией безвозмездного финансирования в виде денежных средств. По состоянию на 30 июня 2018 года общий размер помощи, полученной помощи от акционера, составил 169 430 тысяч рублей (31 декабря 2017 года: 169 430 тысяч рублей).

11. Процентные доходы

	Примечание	шесть месяцев 2018 года (не аудировано)	шесть месяцев 2017 года (не аудировано)
Процентные доходы			
Депозиты, размещенные в ЦБ РФ	6	2 362	-
Гарантийные депозиты по аренде	8	630	451
Процентные доходы после создания резервов		4	-
Итого процентных доходов		2 996	451
Чистые процентные доходы		2 996	451

В качестве процентных доходов за шесть месяцев 2018 и 2017 года отражены суммы начисленной амортизации соответственно в суммах 630 тысяч рублей и 451 тысяча рублей по долгосрочной дебиторской задолженности в виде беспроцентных гарантийных депозитов по договорам аренды НКО.

12. 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.

13. Комиссионные доходы и расходы

	шесть месяцев 2018 года (не аудировано)	шесть месяцев 2017 года (не аудировано)
Комиссионные доходы		
Комиссии за проведение операций с валютными ценностями	672	410
Комиссии по расчетно-кассовым операциям	372	-
Комиссии за оказание переводов	79	149
Итого комиссионных доходов	1 123	559
Комиссионные расходы		
Комиссии за услуги по переводам денежных средств	(1 346)	(322)
Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание и ведение счетов	(397)	(626)
Прочее	(48)	(167)
Итого комиссионных расходов	(1 791)	(1 115)
Чистые комиссионные расходы	(668)	(556)

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.

14. Операционные расходы

В таблице ниже представлена информация об основных компонентах операционных расходов за шесть месяцев 2018 и 2017 годов:

	шесть месяцев 2018 года (не аудировано)	шесть месяцев 2017 года (не аудировано)
Расходы на содержание персонала, включая страховые взносы	29 076	36 840
Арендная плата по арендованным основным средствам	10 880	12 690
Расходы на содержание основных средств, включая амортизацию	3 755	4 536
Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	1 354	1 527
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	1 287	1 727
Расходы на служебные командировки	989	793
Расходы от списания стоимости запасов	617	5 111
Расходы по налогам (кроме налога на прибыль)	330	939
Расходы на маркетинговые услуги	-	131
Прочие	4 890	5 100
Итого операционные расходы	53 178	69 394

Вознаграждения сотрудникам за шесть месяцев 2018 года без учета страховых взносов составили 23 298 тысяч рублей при среднесписочной численности персонала в 50 человека (за шесть месяцев 2017 года - 29 334 тысяч рублей и 34 человека соответственно).

15. Налог на прибыль

Текущие расходы по налогу на прибыль за шесть месяцев 2018 года составили 731 тысяча рублей.

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли НКО, по состоянию на 30 июня 2018 года составляет 20% (на 31 декабря 2017 года: 20%).

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

	шесть месяцев 2018 года (не аудировано)	шесть месяцев 2017 года (не аудировано)
Прибыль/(убыток) по МСФО до налогообложения	6 262	(29 374)
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке	1 254	(5 875)
Налоговые убытки, не признанные	(490)	5 875
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу и прочие разницы	(32)	-
Расходы по налогу на прибыль за шесть месяцев	731	-

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

	шесть месяцев 2018 года (не ауди- ровано)	Изменение, отраженное в прибылях и убытках	Влияние первого применения МСФО (IFRS) 9	2017
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу				
Резервы под обесценение средств в других банках	8	-	8	-
Прочие активы	587	587	-	-
Амортизация основных средств	109	109	-	-
Амортизация нематериальных активов	9	9	-	-
Налоговый убыток	14 245	(732)	-	14 977
Прочие обязательства	39	39	-	-
Общая сумма отложенных налоговых активов	14 997	12	8	14 977
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу				
Средства в других Банках	(2)	(2)	-	-
Основные средства	(471)	(471)	-	-
Нематериальные активы	(37)	(37)	-	-
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(510)	(510)	-	-
Итого чистый отложенный налоговый актив	14 487	(498)	8	14 977
Непризнанные налоговые активы	(14 487)	498	(8)	(14 977)
Признанные налоговые обязательства	-	-	-	-

У НКО существуют непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, в сумме 14 487 тысяч рублей (2017 г.: 14 977 тысяч рублей).

16. 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 2018 года (не аудировано)	31 декабря 2017 года
Основной капитал	172 102	171 780
Дополнительный капитал	7 761	-
Итого нормативного капитала	179 863	171 780

Норматив достаточности собственных средств (капитала) НКО по состоянию на 30 июня 2018 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным Банком Российской Федерации, составил 75,1% (31 декабря 2017 года: 134,2%). Минимально допустимое значение установлено Центральным Банком Российской Федерации в размере 12%.

17. 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 проверка 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 2018 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.

Обязательства по операционной аренде.

Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Компания выступает в качестве арендатора:

	30 июня 2018 года (не аудировано)	31 декабря 2017 года
Менее 1 года	17 282	20 093
От 1 до 5 лет	30 936	39 486
Итого обязательств по операционной аренде	48 218	59 579

18. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой финансовый инструмент может быть обменян 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 2018 года и 31 декабря 2017 года:

	30 июня 2018 года (не аудировано)		31 декабря 2017 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы	124 010	124 970	114 801	115 571
Денежные средства и их эквиваленты	32 831	32 831	23 771	23 771
Средства в других кредитных организациях	74 085	74 085	79 337	79 337
Прочие финансовые активы	17 093	18 053	11 687	12 457
Финансовые обязательства	203	203	367	367
Средства клиентов	6	6	6	6
Прочие финансовые обязательства	197	197	361	361

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 960 тысяч рублей на 30 июня 2018 года и 770 тысяч рублей на 31 декабря 2017 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 2018 года и 31 декабря 2017 года, ко второму уровню иерархии.

	30 июня 2018 года (не аудировано)			31 декабря 2017 года		
	1-ый уровень	2-ый уровень	3-ый уровень	1-ый уровень	2-ый уровень	3-ый уровень
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	-	32 831	-	-	23 771	-
Средства в других кредитных организациях	-	74 085	-	-	79 337	-
Прочие финансовые активы	-	17 093	-	-	11 687	-
Финансовые обязательства						
Средства клиентов	-	6	-	-	6	-
Прочие финансовые обязательства	-	197	-	-	361	-

Переводов финансовых инструментов между уровнями иерархии справедливой стоимости в течение шести месяцев 2018 года и 2017 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 2018 года составляет 8,61% (2017 г.: ставка составляет 9,74%)).

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.

19. 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 2018 года, относятся к категории финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2017 года. В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» НКО относит свои финансовые активы в следующие категории: 1) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, 2) ссуды и дебиторская задолженность, 3) инвестиции, удерживаемые до погашения, 4) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Все финансовые активы НКО по состоянию на 31 декабря 2017 года, за исключением денежных средств и их эквивалентов в сумме 23 771 тысяча рублей, относящихся к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, классифицированы руководством НКО в категорию ссуд и дебиторской задолженности и отражаются по амортизированной стоимости.

20. 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 2018 года и 31 декабря 2017 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.

В течение 2017 года на основании решений единственного учредителя чистые активы НКО были увеличены на 100 000 тысяч рублей в результате предоставления НКО безвозмездного финансирования в денежной форме

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

	6 месяцев 2018 года (не аудировано)		6 месяцев 2017 года (не аудировано)	
	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязательство
Краткосрочные выплаты:				
- Заработная плата	4 939	893	8 430	873
- Прочие вознаграждения и компенсации (в том числе премиальные вознаграждения)	4 241	-	1 129	-
- Выплаты в неденежной форме	-	-	-	-
- Взносы на социальное обеспечение	1 123	198	1 214	181
Итого	10 303	1 091	10 773	1 054

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

23 августа 2018 года



Данилова Т.Е.,
ВРИО Главного бухгалтера

Всего прошито и скреплено
печатью 03 листов

Партнер
АО «БДО Юникон» Д.А. Тарадов

«03 августа 2018» г.

