

ПРИМЕЧАНИЕ 1 Общая информация

Отчитывающаяся организация **Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «Мурманский расчетный центр»**

сокр. — ООО НКО «Мурманский расчетный центр»

(далее по тексту — «НКО»).

Основной вид деятельности: банковские операции на территории Российской Федерации.

Лицензии на осуществление
банковских операций: № 3341- к от 13.02.2015

Филиалы: нет

Представительства: нет

Адрес регистрации: Россия, 183071, г. Мурманск, ул. Старостина, д. 21

Фактическое местонахождение соответствует адресу регистрации.

Данная промежуточная сокращенная неконсолидированная финансовая (далее по тексту — «ОТЧЕТНОСТЬ») утверждена к выпуску 03.08.2018 решением Правления НКО.

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»), Банк 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 - ССПУ).

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 Банка 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 Банка 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, Банк 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 Банк 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.

Банк 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 Банк группирует финансовые инструменты следующим образом:

- Этап 1: При первоначальном признании финансового инструмента Банк 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, Банк 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. Банк 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 Банка 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. Банк 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 Банку в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Банк 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 Банку по договору, если держатель обязательства по предоставлению кредитов воспользуется своим правом на получение кредита, и денежными потоками, которые Банк 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 Банк ожидает возместить.

Механика расчета ОКУ описана 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.

Банк 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 Банк объединяет в однородные группы в зависимости от их внутренних и внешних характеристик.

(в) 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 Банка или отмена предыдущих классификаций по усмотрению Банка определенных финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- классификация по усмотрению Банка определенных инвестиций в долевыми инструментами, 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		Пересчет	Оценка по МСФО (IFRS) 9	
		категория	сумма	ОКУ	категория	сумма
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	КиДЗ		1 502 340	(12)	АС	1 502 328
Итого активы			1 881 503	(12)		1 881 491
Нефинансовые активы						
Отложенный налоговый актив			2 660	2		2 662
Всего активы			1 884 163	(10)		1 884 153

1 КиДЗ – категория «Кредиты и дебиторская задолженность».

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

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.)	104 621	104 621
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9, всего	(12)	(12)
в т.ч.:		
Денежные средства и их эквиваленты	(12)	(12)
Отложенный налог на прибыль	2	2
Остаток на конец периода согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 г.)	104 611	104 611
Итого изменения в капитале в связи с применением МСФО (IFRS) 9	(10)	(10)

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
Денежные средства и их эквиваленты	-	12	12
	-	12	12

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 Банка, 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

	30.06.2018	31.12.2017
Наличные средства	10 075	17 340
Денежные средства на счетах в Банке России, центральных банках (кроме обязательных резервов)	48 968	129 531
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках:		
- Российской Федерации	16 187	34 163
- других стран	184 574	1 321 306
Эквиваленты денежных средств	428	
Валовая стоимость	260 232	1 502 340
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (2017: под обесценение)	(25)	-
Всего балансовая стоимость	260 207	1 502 340
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (2017: под обесценение)	25	-
Накопленная амортизация по остаткам на корреспондентских счетах и депозитах "овернайт" в банках	-	(37)
Денежные средства и их эквиваленты для целей Отчета о движении денежных средств	260 232	1 502 303

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

	Этап 1	Этап 3	Итого
Оценочный резерв под ОКУ на 01.01.2018г.	-	12	12
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	12	1	13
Оценочный резерв под ОКУ на 30.06.2018г.	12	13	25

ПРИМЕЧАНИЕ 4 Средства в банках

	30.06.2018	31.12.2017
Кредиты и депозиты в других банках, в т.ч. в Банке России	528 090	308 114
Валовая стоимость	528 090	308 114
Всего балансовая стоимость	528 090	308 114

ПРИМЕЧАНИЕ 5 Основные средства

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

		офисное оборудован ие и вычислитель ная техника	Здания	Производств енное оборудован ие (сейф)	Автотранспорт ные средства	Всего
Валовая стоимость						
на 31.12.2016		17 112	54 230	132	4 298	75 772
Валовая стоимость						
на 31.12.2017		17 137	54 230	132	4 352	75 851
Валовая стоимость						
на 30.06.2018		17 482	54 060	-	4 352	75 894
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на	31.12.2016	16 147	4 852	74	2 123	23 196
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на	31.12.2017	16 720	6 662	79	2 922	26 383
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на	30.06.2018	16 983	7 515	-	3 321	27 819
Выверка балансовой стоимости:						
Балансовая стоимость на	31.12.2016	965	49 378	58	2 175	52 576
Поступления		25	-	-	54	79
Амортизация		(573)	(1 810)	(5)	(799)	(3 187)
Балансовая стоимость на	31.12.2017	417	47 568	53	1 430	49 468
<i>в т. ч. по объектам, к которым применена модель учета:</i>						
<i>- по первоначальной стоимости</i>		417	47 568	53	1 430	49 468
Поступления		345	-	-	-	345
Выбытия		-	(170)	(132)	-	(302)
Амортизация		(263)	(905)	(3)	(399)	(1 570)
Прочие изменения		-	52	82		134
Балансовая стоимость на	30.06.2018	499	46 545	-	1 031	48 075
<i>в т. ч. по объектам, к которым применена модель учета:</i>						
<i>- по первоначальной стоимости</i>		499	46 545	-	1 031	48 075

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

ПРИМЕЧАНИЕ 6 Нематериальные активы

		Права на программы (веб-сайт)	Лицензии и франшизы	Всего
Валовая стоимость на	31.12.2016	25	904	929
Валовая стоимость на	31.12.2017	25	905	930
Валовая стоимость на	30.06.2018	25	1 210	1 235
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на	31.12.2016	20	167	187
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на	31.12.2017	23	332	355
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на	30.06.2018	24	455	479
Выверка балансовой стоимости:				-
Балансовая стоимость на	31.12.2016	5	737	742
Поступления		-	59	59
Выбытия		-	(58)	(58)
Амортизация		(3)	(195)	(198)
Прочие изменения		-	30	30
Балансовая стоимость на	31.12.2017	2	573	575
в т. ч. по объектам:				
- прочим нма		2	573	575
Поступления		-	305	305
Амортизация		(1)	(123)	(124)
Балансовая стоимость на	30.06.2018	1	755	756
в т. ч. по объектам:				
- прочим нма		1	755	756

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

ПРИМЕЧАНИЕ 7 Прочие активы

	30.06.2018	31.12.2017
Торговая дебиторская задолженность	636	1 211
Дебиторская задолженность по сделкам "spot", "tom"	43 726	69 337
Прочая дебиторская задолженность	12 312	12 802
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(12 213)	(12 301)
Итого прочие финансовые активы	44 461	71 049
Авансовые платежи, переплаты	234	560
Расходы будущих периодов	129	101
Прочее	158	155
Итого прочие нефинансовые активы	521	816
Всего прочие активы	44 982	71 865

В таблице ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов

	Резерв по состоянию на начало периода	Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	Оценочный резерв по состоянию на конец периода
30.06.2018			
Торговая дебиторская задолженность	359	(98)	261
Прочая дебиторская задолженность	11 942	10	11 952
Итого прочие финансовые активы	12 301	(88)	12 213
31.12.2017			
Торговая дебиторская задолженность	280	79	359
Прочая дебиторская задолженность	12 215	(273)	11 942
Итого прочих финансовых активов	12 495	(194)	12 301

ПРИМЕЧАНИЕ 8 Средства банков

	30.06.2018	31.12.2017
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	9	44
Итого средства банков	9	44

ПРИМЕЧАНИЕ 9 Средства клиентов

	30.06.2018	31.12.2017
Государственные и общественные организации		
текущие (расчетные) счета	-	631
Прочие юридические лица		
текущие (расчетные) счета	754 384	1 782 769
Прочие	-	10 307
платежные агенты	2 005	1 447
Физические лица		
текущие счета (вклады до востребования)	1 121	1 623
Индивидуальные предприниматели	11 625	22 504
Итого средства клиентов	769 135	1 819 281

ПРИМЕЧАНИЕ 10 Прочие обязательства

	30.06.2018	31.12.2017
Начисленные вознаграждения персоналу	2 780	2 556
Налоги и сборы к уплате, кроме текущих налогов на прибыль	719	507
Отложенные доходы	7	52
Другие обязательства	2 194	5 216
Итого прочие нефинансовые обязательства	5 700	8 331
Всего прочие обязательства	5 700	8 331

ПРИМЕЧАНИЕ 11 Чистые активы, принадлежащие участникам

По состоянию на 30.06.2018 года уставный капитал НКО составил 1 400 000 рублей.
Состав участников НКО и распределение долей между ними представлены ниже:

Наименование учредителя	Размер вклада (в руб.)	Доля в уставном капитале в процентах
Луценко Олег Алексеевич	700 000	50
Луценко Анжелика Георгиевна	700 000	50
Итого:	1 400 000	100%

По состоянию на 30.06.2018 г. года сумма инфляции уставного капитала составила 1 109 тыс. рублей.

МСФО 32 позволяет классифицировать доли участия в уставном капитале общества с ограниченной ответственностью как финансовое обязательство. В связи с этим уставный капитал НКО отражен в разделе баланса «Обязательства» с выделением отдельной строки «Чистые активы, принадлежащие участникам».

По состоянию на 30.06.2018 г. в балансе по МСФО «Чистые активы, принадлежащие участникам» отражены с учетом инфляции в размере 2 509 тыс. рублей.

Нераспределенная прибыль / накопленный убыток

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности и нормативными документами НКО производит учет нераспределенной между участниками прибыли на счетах «Резервный фонд» и «Нераспределенная прибыль». «Резервный фонд» НКО в сумме 210 тысяч рублей перенесен для целей МСФО в состав нераспределенной прибыли, которая составила на 30 июня 2018 года 14480 тыс. руб. без учета корректировок. Чистая прибыль текущего года составляет 13590 тыс. рублей (с учетом корректировок по международным стандартам).

• Резервный фонд, установленный российским законодательством

	30.06.2018	2017
По состоянию на начало периода	210	210
По состоянию на конец периода	<u>210</u>	<u>210</u>

В НКО создается резервный фонд в размере 15 процентов уставного капитала. Резервный фонд формируется за счет ежегодных отчислений от чистой прибыли в размере, определяемом Общим собранием участников НКО, но не менее 8 процентов от чистой прибыли, до достижения резервным фондом предусмотренного выше размера.

Резервный фонд в НКО полностью сформирован и составляет 15% от уставного капитала.

Дивиденды

На дату принятия решения внеочередным собранием участников (30.01.2018) дивиденды, относящиеся к отчетному периоду, составили 500 тыс. руб.

На дату принятия решения собранием участников (26.02.2018) дивиденды, относящиеся к отчетному периоду, составили 3 500 тыс. руб.

На дату принятия решения собранием участников (28.03.2018) дивиденды, относящиеся к отчетному периоду, составили 1 000 тыс. руб.

На дату принятия решения внеочередным собранием участников (23.04.2018) дивиденды, относящиеся к отчетному периоду, составили 1 200 тыс. руб.

На дату принятия решения собранием участников (22.05.2018) дивиденды, относящиеся к отчетному периоду, составили 2 500 тыс. руб.

На дату принятия решения внеочередным собранием участников (26.06.2018) дивиденды, относящиеся к отчетному периоду, составили 2 500 тыс. руб.

Общая величина выплаченных дивидендов составила 11 200 тыс. руб. (соответствующий период 2017: — 4 500 тыс. руб.).

ПРИМЕЧАНИЕ 12 Процентные доходы и расходы

	30.06.2018
Процентные доходы от финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	
Процентные доходы от размещения средств в Банке России	17 398
Процентные доходы от размещения средств на корсчетах	<u>145</u>
Итого	<u>17 543</u>
Всего процентные доходы	<u>17 543</u>
Процентные расходы по средствам, привлеченным на корсчета	(191)
Процентные расходы по средствам, привлеченным на расчетные/текущие счета	<u>(3 284)</u>
Итого процентные расходы	<u>(3 475)</u>
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)	<u>14 068</u>
	30.06.2017
Процентные доходы от размещения средств в Банке России	13 888
Процентные доходы от размещения средств на корсчетах	72

Итого процентные доходы по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток

13 960

Всего процентные доходы

13 960

Итого процентные расходы

(186)

Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)

13 774

ПРИМЕЧАНИЕ 13 Комиссионные доходы, расходы

	30.06.2018	30.06.2017
Комиссионные доходы от открытия и ведения банковских счетов	3 187	3 164
Комиссионные доходы от расчетного и кассового обслуживания	1 137	1 606
Комиссионные доходы от осуществления переводов денежных средств	12 244	12 782
Комиссионные доходы от оказания консультационных и информационных услуг	173	188
Комиссионные доходы от осуществления функций валютного контроля	4 856	3 917
Комиссионные доходы от других операций	252	365
Итого комиссионные доходы	21 849	22 022
Комиссионные расходы по операциям с валютными ценностями	(201)	(333)
Комиссионные расходы за расчетное и кассовое обслуживание	(715)	(584)
Комиссионные расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(1 111)	(1 812)
Комиссионные расходы за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	(23)	(34)
Итого комиссионные расходы	(2 050)	(2 763)
Чистые комиссионные доходы (расходы)	19 799	19 259

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	11 646	5 939
Чистый доход/(убыток) от переоценки иностранной валюты	17	11
Итого доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	11 663	5 950
Курсовые разницы по финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(63 049)	11 759

ПРИМЕЧАНИЕ 15 Прочие операционные доходы

	30.06.2018	30.06.2017
Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	50	38
Реверсирование убытка от обесценения прочих финансовых активов	88	-
Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	54	18
Доходы от списания обязательств и неустраиваемой кредиторской задолженности	22	34
Другие доходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер	-	2
Итого прочие операционные доходы	214	92

ПРИМЕЧАНИЕ 16 Административные и прочие операционные расходы

	30.06.2018	30.06.2017
Расходы на содержание персонала	14 245	15 049
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	4 213	4 710
Расходы по операциям с основными средствами всего, в т.ч.:	3 112	2 807
- амортизация по основным средствам	1 570	1 560
- расходы на содержание и ремонт	1 343	1 247
- расходы от выбытия (реализации)	199	-
Расходы по операциям с нематериальными активами всего, в т.ч.:	124	112
- амортизация по нематериальным активам	124	112
Обесценение прочих финансовых активов	20	95
Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	-	3
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	2 470	2 645
Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	145	142
Расходы от списания стоимости запасов	602	336
Служебные командировки	23	-
Охрана	863	887
Представительские расходы	1	-
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	1 130	1 075
Аудит	179	175
Страхование	25	64
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	900	859
Другие организационные и управленческие расходы	153	1 032
Неустойки (штрафы, пени) по прочим (хозяйственным) операциям	1	-
Расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных подобных мероприятий	46	43
Итого административные и прочие операционные расходы	28 252	30 034

ПРИМЕЧАНИЕ 17 Расходы по налогу на прибыль

Расходы по налогам на прибыль

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

	30.06.2018	30.06.2017
Расход/(возмещение) по текущему налогу	3 471	1 706
- образованием и восстановлением временных разниц	418	(197)
	3 889	1 509

Текущая ставка налога на прибыль составляет 20%. Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20%.

Ниже представлено пояснение взаимосвязи между фактическим расходом/доходом по налогам на прибыль и учетной прибылью путем числовой выверки между расходом по налогу / возмещением налога и производением учетной прибыли и применяемой налоговой ставки, установленной российским законодательством, действующей на отчетные даты отчетного и сравнительного периодов:

	30.06.2018	30.06.2017
Учетная прибыль/(убыток)	17 479	9 041
Теоретический налог/(возмещение налога)	3 496	1 808
Не отраженные в ОТЧЕТНОСТИ изменения в сумме чистого отложенного налогового актива	393	(299)
Расход/(возмещение) по налогу на прибыль	3 889	1 509

Отложенные налоговые активы и обязательства

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Отложенные налоговые активы и обязательства по налогам на прибыль рассчитаны по балансовому методу по всем временным разницам. Налоговые последствия движения этих временных разниц за 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
30.06.2018					
Отложенные налоговые активы					
Оценочный резерв по кредитным и иным потерям	2 460	2	2 462	(14)	2 448
Прочие	511	-	511	45	556
	2 971	2	2 973	31	3 004
Отложенные налоговые обязательства					
Оценка основных средств по первоначальной стоимости	-	-	-	(21)	(21)
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	(311)	-	(311)	(428)	(739)
	(311)	-	(311)	(449)	(760)
Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении	2 660	2	2 662	(418)	2 244
31.12.2017					
Отложенные налоговые активы					
Оценочный резерв по кредитным и иным потерям	2 499	-	-	(39)	2 460
Прочие	446	-	-	65	511
	2 945	-	-	26	2 971
Отложенные налоговые обязательства					
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	(364)	-	-	53	(311)
	(364)	-	-	53	(311)
Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении	2 581	-	-	79	2 660

ПРИМЕЧАНИЕ 18 Условные обязательства и активы

Условные обязательства

По состоянию на отчетную дату НКО не участвовала в судебных разбирательствах. Оценочное обязательство не формировалось.

• Обязательства по операционной аренде

Ниже раскрыта информация об общей сумме будущих минимальных арендных платежей по неаннулируемым договорам операционной аренды, когда НКО выступает арендатором.

	30.06.2018	31.12.2017
Общая сумма будущих минимальных арендных платежей по неаннулируемым договорам операционной аренды для периодов:		
до 1 года	5 257	5 257
	<u>5 257</u>	<u>5 257</u>

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.

Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Связанными сторонами НКО признает:

- участников НКО;
- членов Совета Директоров НКО;
- членов Правления НКО;
- ООО «Эра – Лимит»;
- ООО «МКТИ Центр»;
- ООО «Баренц – инвест»;
- ООО СК «Каскад»;
- ООО «Каскад – снабжение».

В течение 2018 года операции (сделки) со связанными сторонами совершались на стандартных условиях, соответствующих рыночным условиям. Существенных сделок со связанными сторонами в 2018 г. не проводилось.

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу

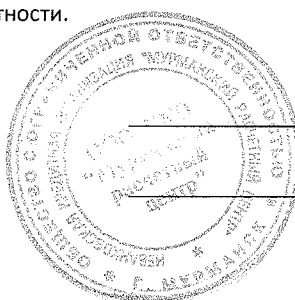
	30.06.2018	31.12.2017
Заработная плата и прочие краткосрочные вознаграждения	3 808	6 542
	<u>3 808</u>	<u>6 542</u>

ПРИМЕЧАНИЕ 20 События после отчетной даты

При трансформации отчетности не выявлено никаких событий, которые могли бы оказать существенное влияние на принятие решений при составлении отчетности.

И.о.Председателя Правления

Главный бухгалтер



Невдаха Н.Н.

Плечакова Е.М.