

НКО "ЭПС" (ООО)

**Сокращенная промежуточная финансовая отчетность
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года,
и заключение по результатам обзорной проверки
(не аудировано)**

Содержание

Заключение по результатам обзорной проверки сокращенной промежуточной финансовой отчетности ...	3
Промежуточный отчет о финансовом положении.....	4
Промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.....	5
Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале	6
Промежуточный отчет о движении денежных средств	7
Отдельные примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности.....	8
1. Основная деятельность НКО.....	8
2. Экономическая среда, в которой НКО осуществляет свою деятельность	9
3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики	9
4. Денежные средства и их эквиваленты.....	10
5. Средства в других банках	11
6. Основные средства и нематериальные активы.....	12
7. Средства клиентов.....	13
8. Прочие обязательства	13
9. Процентные доходы и расходы	14
10. Комиссионные доходы и расходы	14
11. Прочие операционные доходы	14
12. Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки.....	15
13. Операционные расходы	15
14. Налог на прибыль.....	16
15. Операции со связанными сторонами.....	16
16. Управление капиталом	17
17. События после отчетной даты	17

Заключение по результатам обзорной проверки сокращенной промежуточной финансовой отчетности

Участникам и Совету Директоров НКО "ЭПС" (ООО)

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемого промежуточного отчета о финансовом положении НКО "ЭПС" (ООО) (полное наименование: Небанковская кредитная организация "Электронный платежный сервис" (Общество с ограниченной ответственностью), ОГРН 1127711000020, местонахождение: 115093, Российская Федерация, г. Москва, ул. Павловская, д. 7, стр. 1, эт/пом/пом 6/8/10) по состоянию за 30 июня 2020 года и связанных с ним промежуточных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, об изменениях в собственном капитале и о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также отдельных примечаний к сокращенной промежуточной финансовой отчетности.

Руководство НКО "ЭПС" (ООО) несет ответственность за подготовку и представление данной сокращенной промежуточной финансовой отчетности в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность состоит в формировании вывода о данной сокращенной промежуточной финансовой отчетности 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 сокращенной промежуточной финансовой отчетности включает в себя направление запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение 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 процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

На основании проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая сокращенная промежуточная финансовая отчетность по состоянию за 30 июня 2020 года и за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, не была подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Руководитель Департамента банковского
аудита и МСФО кредитных организаций
ООО «Интерком-Аудит»

(квалификационный аттестат аудитора №02-000030 от 15.11.2011,
срок действия не ограничен)



Коротких Е.В.

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит» (ООО «Интерком-Аудит»), ОГРН 1137746561787,

местонахождение: 125124, Российская Федерация, г. Москва, 3-я улица Ямского поля, дом 2, корпус 13, этаж 7, помещение XV, комната 6,

член саморегулируемой организации аудиторов: Ассоциация «Содружество»,
ОРНЗ 11606074492

«25» августа 2020 года

Промежуточный отчет о финансовом положении

	Примечание	За 30 июня 2020 г. (неаудированные данные)	За 31 декабря 2019 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4	376	1 707
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации		33 170	31 528
Средства в других банках	5	803 163	1 274 251
Текущие требования по налогу на прибыль		10 418	9 001
Отложенный налоговый актив	14	-	2 762
Основные средства и нематериальные активы	6	95 266	106 457
Прочие активы		12 072	13 197
Итого активов		954 465	1 438 903
Обязательства			
Средства клиентов	7	181 904	1 079 840
Прочие обязательства	8	601 087	191 548
Итого обязательств		782 991	1 271 388
Собственный капитал			
Уставный капитал		18 000	18 000
Нераспределенная прибыль		153 474	149 515
Итого собственный капитал		171 474	167 515
Итого обязательств и собственного капитала		954 465	1 438 903

Утверждено к выпуску единоличным исполнительным органом НКО и подписано Председателем Правления НКО и Главным бухгалтером 25 августа 2020 г.

Председатель Правления
Губайдулин Т.Ф.

Главный бухгалтер
Кахно А.В.

Применения на стр. с 8 по 17 составляют неотъемлемую часть данной сокращенной промежуточной финансовой отчетности.



НКО "ЭПС" (ООО)

Сокращенная промежуточная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года
(в тысячах российских рублей)

Промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

(неаудированные данные)	Примечание	За 6 месяцев, закончившихся	
		30 июня 2020 г.	30 июня 2019 г.
Процентные доходы	9	14 468	12 429
Процентные расходы	9	(3 310)	(2 316)
Чистые процентные доходы		11 158	10 113
Комиссионные доходы	10	699 924	1 081 102
Комиссионные расходы	10	(641 782)	(956 961)
Чистые комиссионные доходы		58 142	124 141
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки	5, 12	(3 454)	(7 053)
Изменение резервов под обесценение прочих нефинансовых активов		725	57
Прочие операционные доходы	11	9 585	7 416
Чистые доходы		76 156	134 674
Операционные расходы	13	(65 059)	(36 828)
Прибыль до налогообложения		11 097	97 846
Расходы по налогу на прибыль	14	(7 138)	(19 683)
Прибыль после налогообложения до прочих составляющих совокупного дохода		3 959	78 163
Совокупный доход за период		3 959	78 163

Утверждено к выпуску единоличным исполнительным органом НКО и подписано Председателем Правления НКО и Главным бухгалтером 25 августа 2020 г.

Председатель Правления
Губайдулин Т.Ф.

Главный бухгалтер
Кахно А.В.



Примечания на стр. с 8 по 17 составляют неотъемлемую часть данной сокращенной промежуточной финансовой отчетности.

НКО "ЭПС" (ООО)

Сокращенная промежуточная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года
(в тысячах российских рублей)

Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале

	<i>Уставный капитал</i>	<i>Нераспределенная прибыль</i>	<i>Итого собственный капитал</i>
<i>Остаток за 31 декабря 2018 года</i>	18 000	19 412	37 412
<i>Совокупный доход за период</i>	-	78 163	78 163
<i>Остаток за 30 июня 2019 года (неаудированные данные)</i>	18 000	97 575	115 575
<i>Остаток за 31 декабря 2019 года</i>	18 000	149 515	167 515
<i>Совокупный доход за период</i>	-	3 959	3 959
<i>Остаток за 30 июня 2020 года (неаудированные данные)</i>	18 000	153 474	171 474

Утверждено к выпуску единоличным исполнительным органом НКО и подписано Председателем Правления НКО и Главным бухгалтером 25 августа 2020 г.

Председатель Правления
Губайдулин Т.Ф.

Главный бухгалтер
Кахно А.В.

Примечания на стр. с 8 по 17 составляют неотъемлемую часть данной сокращенной промежуточной финансовой отчетности.



НКО "ЭПС" (ООО)

Сокращенная промежуточная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года
(в тысячах российских рублей)

Промежуточный отчет о движении денежных средств

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2020 г.	2019 г.
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	14 468	12 497
Комиссии полученные	696 404	1 081 102
Комиссии уплаченные	(641 782)	(956 961)
Прочие операционные доходы	9 058	7 416
Уплаченные операционные расходы	(50 164)	(25 135)
Уплаченный налог на прибыль	(5 793)	(19 008)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	22 191	99 911
Прирост/снижение операционных активов и обязательств		
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	(1 642)	2 590
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках	467 824	(460 829)
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам	5 180	(6 613)
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	(897 936)	383 936
Чистый прирост по прочим обязательствам	418 167	12 683
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	13 784	31 678
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств и нематериальных активов (Примечание 6)	(2 448)	(502)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(2 448)	(502)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Погашение обязательств по аренде	(12 667)	(2 316)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности	(12 667)	(2 316)
Чистый прирост/(снижение) денежных средств и их эквивалентов	(1 331)	28 860
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	1 707	1 764
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода (Примечание 4)	376	30 624

Утверждено к выпуску единоличным исполнительным органом НКО и подписано Председателем Правления НКО и Главным бухгалтером 25 августа 2020 г.

Председатель Правления
Губайдулин Т.Ф.

Главный бухгалтер
Кахно А.В.



Примечания на стр. с 8 по 17 составляют неотъемлемую часть данной сокращенной промежуточной финансовой отчетности.



Отдельные примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности

1. Основная деятельность НКО

Небанковская кредитная организация "Электронный платежный сервис" (Общество с ограниченной ответственностью) (НКО "ЭПС" (ООО)) (далее по тексту НКО) зарегистрирована Банком России 27.06.2012 года под номером 3509-К.

НКО имеет лицензию на осуществление банковских операций со средствами в рублях для платежных небанковских организаций (11.02.2013).

В соответствии с выданной лицензией НКО предоставлено право осуществления следующих банковских операций со средствами в рублях на территории Российской Федерации:

1. Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц.¹
2. Осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам. (1)
3. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

НКО не является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц, не осуществляет операции с вкладами физических лиц.

НКО зарегистрирована по адресу: 115093, г. Москва, ул. Павловская, д. 7, стр. 1, эт/пом/пом 6/8/10

По состоянию за 30 июня 2020 г., за 31 декабря 2019 г. и за 30 июня 2019 г. обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

По состоянию за 30 июня 2020 г., за 31 декабря 2019 г. и за 30 июня 2019 г. НКО не является участником банковской (консолидированной) группы и банковского холдинга.

В таблице ниже представлен список участников НКО

	За 30 июня 2020 г.		За 31 декабря 2019 г.		За 30 июня 2019 г.	
	Доля в уставном капитале, тыс. руб.	Доля в уставном капитале, %	Доля в уставном капитале, тыс. руб.	Доля в уставном капитале, %	Доля в уставном капитале, тыс. руб.	Доля в уставном капитале, %
Бурлаков Кирилл Валерьевич	1 800	10%	1 800	10%	1 800	10%
Ванеев Алексей Владимирович	1 800	10%	1 800	10%	1 800	10%
Коган Игорь Александрович	1 800	10%	1 800	10%	1 800	10%
Корнеев Алексей Владимирович	1 800	10%	1 800	10%	1 800	10%
Куранда Антон Анатольевич	1 800	10%	1 800	10%	1 800	10%
Маннанов Руслан Рашитович	1 800	10%	1 800	10%	1 800	10%
Никонов Георгий Борисович	1 800	10%	1 800	10%	1 800	10%
Губайдулин Тимур Фаритович	1 800	10%	-	-	-	-
Хуснуллин Ришат Минасхадович	1 800	10%	-	-	-	-
Еремеева Людмила Сергеевна	1 800	10%	-	-	-	-
Бурлаков Денис Валерьевич	-	-	1 800	10%	1 800	10%
Локтев Александр Владимирович	-	-	1 800	10%	1 800	10%
Попова Оксана Алексеевна	-	-	1 800	10%	1 800	10%
Итого	18 000	100%	18 000	100%	18 000	100%

¹ Данную операцию НКО вправе осуществлять только в части банковских счетов юридических лиц в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов.

2. Экономическая среда, в которой НКО осуществляет свою деятельность

НКО осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

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

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

Для поддержки клиентов и для поддержания своего бизнеса в условиях пандемии руководством НКО разрабатываются проекты по расширению и диверсификации как клиентской базы, так и перечня банков-эквайеров, проводится работа по разработке и внедрению новых продуктов. В рамках Информационного сообщения Банка России от 27.03.2020 «Об установлении максимального значения размера платы, взимаемой кредитными организациями со своих клиентов по заключаемым с ними договорам в соответствии с федеральным законом "О национальной платежной системе"» НКО были снижены тарифы на услуги по переводу денежных средств.

Пандемия COVID-19 не привела к росту кредитных рисков НКО, в то же время снижение тарифов на услуги по переводу денежных средств привело к снижению доходов НКО и оказало значительное влияние на финансовый результат НКО за 6 месяцев 2020 года.

Руководство НКО полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости НКО в сложившихся обстоятельствах.

3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики

Данная сокращенная промежуточная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с годовой финансовой отчетностью НКО за год, закончившийся 31 декабря 2019 года.

Данная сокращенная промежуточная финансовая отчетность не содержит всех примечаний, обязательных к раскрытию в полном комплекте финансовой отчетности, и является неаудированной.

Поскольку результаты деятельности НКО зависят от меняющихся рыночных условий, результаты деятельности НКО за промежуточный отчетный период не всегда являются показательными в отношении результата деятельности за год.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Функциональной валютой НКО является российский рубль. Данная сокращенная промежуточная финансовая отчетность представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

Принципы учетной политики

При составлении данной сокращенной промежуточной финансовой отчетности НКО использовала основные принципы учетной политики, применяемые при составлении финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года. НКО не применяла досрочно какие-либо другие изменения к стандартам, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

**Основы составления отчетности и принципы учетной политики
(продолжение)****Стандарты, изменения и интерпретации, вступившие в силу в отчетном периоде**

Приведенные ниже поправки к стандартам и интерпретациям стали применимы для НКО, начиная с 1 января 2020 года, но не оказали существенного влияния на отчетность НКО:

- Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности (выпущены 29 марта 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты);
- «Определение бизнеса» – поправки к МСФО (IFRS) 3 (выпущены 22 октября 2018 года и вступают в силу в отношении приобретений для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты);
- «Определение существенности» – поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 (выпущены 31 октября 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты);
- «Реформа базовых процентных ставок» – поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 (выпущены 26 сентября 2019 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).

Оценки и суждения руководства

Суждения и оценки, осуществленные руководством НКО в процессе применения учетной политики, соответствуют суждениям, описанным в годовой финансовой отчетности НКО за год, закончившийся 31 декабря 2019 года. Руководство НКО не применяло новых оценок и профессиональных суждений.

4. Денежные средства и их эквиваленты

	За 30 июня 2020 г. (неауди- рованные данные)	За 31 декабря 2019 г.
<i>Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)</i>	257	1 554
<i>Корреспондентские счета в банках Российской Федерации</i>	119	153
<i>Итого денежные средства и их эквиваленты</i>	376	1 707

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков эквиваленты денежных средств включены в Этап 1. Кредитный риск по ним оценивается как минимальный. Ожидаемые кредитные убытки по ним составляют незначительную сумму, поэтому НКО не создавала резерв под ожидаемые кредитные убытки за 30 июня 2020 года и за 31 декабря 2019 года.

5. Средства в других банках

	За 30 июня 2020 г. (неаудированные данные)	За 31 декабря 2019 г.
Депозиты в Банке России	725 000	998 000
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	81 427	277 535
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3 264)	(1 284)
Итого средства в других банках	803 163	1 274 251

В таблице ниже представлена информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по средствам в других банках за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв на 1 января 2020 года	(1 096)	-	(188)	(1 284)
Отчисления в резерв в течение периода	(1 980)	-	-	(1 980)
Резерв за 30 июня 2020 года по средствам в других банках (неаудированные данные)	(3 076)	-	(188)	(3 264)

В таблице ниже представлена информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по средствам в других банках за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв на 1 января 2019 года	(112)	-	(188)	(300)
Отчисления в резерв в течение периода	(6 114)	-	-	(6 114)
Резерв за 30 июня 2019 года по средствам в других банках (неаудированные данные)	(6 226)	-	(188)	(6 414)

В таблице ниже представлен анализ качества средств в других банках до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки

30 июня 2020 года (неаудированные данные)	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого валовая сумма
Минимальный кредитный риск	775 481	-	-	775 481
Низкий кредитный риск	30 758	-	-	30 758
Дефолтные активы	-	-	188	188
Итого	806 239	-	188	806 427

31 декабря 2019 года	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого валовая сумма
Минимальный кредитный риск	1 165 708	-	-	1 165 708
Низкий кредитный риск	109 639	-	-	109 639
Дефолтные активы	-	-	188	188
Итого	1 275 347	-	188	1 275 535

НКО "ЭПС" (ООО)

Сокращенная промежуточная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года
(в тысячах российских рублей)

6. Основные средства и нематериальные активы

<i>30 июня 2020 года (неаудированные данные)</i>	<i>Компьютерное оборудование и оргтехника</i>	<i>Прочее оборудование</i>	<i>Немате- риаль- ные активы</i>	<i>Активы в форме права пользования</i>	<i>Итого</i>
Стоимость основных средств					
<i>Остаток на 1 января 2020 года</i>	2 518	9 401	1 131	113 095	126 145
<i>Поступления за 2020 год</i>	119	2 298	31	-	2 448
Остаток за 30 июня 2020 года	2 637	11 699	1 162	113 095	128 593
Накопленная амортизация					
<i>Остаток на 1 января 2020 года</i>	1 422	363	150	17 753	19 688
<i>Амортизационные отчисления за 2020 год</i>	303	1 382	77	11 877	13 639
Остаток за 30 июня 2020 года	1 725	1 745	227	29 630	33 327
Остаточная стоимость за 30 июня 2020 года	912	9 954	935	83 465	95 266

<i>31 декабря 2019 года</i>	<i>Компьютерное оборудование и оргтехника</i>	<i>Прочее оборудование</i>	<i>Немате- риаль- ные активы</i>	<i>Активы в форме права пользования</i>	<i>Итого</i>
Стоимость основных средств					
<i>Остаток на 1 января 2019 года</i>	2 245	591	954	63 433	67 223
<i>Поступления за 2019 год</i>	273	8 810	177	49 662	58 922
Остаток за 31 декабря 2019 года	2 518	9 401	1 131	113 095	126 145
Накопленная амортизация					
<i>Остаток на 1 января 2019 года</i>	876	66	25	-	967
<i>Амортизационные отчисления за 2019 год</i>	546	297	125	17 753	18 721
Остаток за 31 декабря 2019 года	1 422	363	150	17 753	19 688
Остаточная стоимость за 31 декабря 2019 года	1 096	9 038	981	95 342	106 457

За 30 июня 2020 года в использовании находятся полностью самортизированные основные средства стоимостью 598 тыс. руб. (за 31 декабря 2019 года: 598 тыс. руб.).



7. Средства клиентов

	За 30 июня 2020 г. (неаудированные данные)	За 31 декабря 2019 г.
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	181 904	1 079 840
Итого средства клиентов	181 904	1 079 840

НКО не допускала случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года и в течение 2019 года.

8. Прочие обязательства

	За 30 июня 2020 г. (неаудированные данные)	За 31 декабря 2019 г.
Финансовые обязательства		
Средства по обеспечительному платежу	411 387	-
Обязательства по аренде	93 307	102 664
Обязательства по переводам	90 681	84 124
Обязательства по комиссиям	605	5
Прочее	1	2
Итого прочие финансовые обязательства	595 981	186 795
Нефинансовые обязательства		
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	2 999	1 403
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	2 107	1 888
Обязательства по оплате работ (услуг) по хозяйственным операциям	-	1 462
Итого прочие нефинансовые обязательства	5 106	4 753
Итого прочие обязательства	601 087	191 548

Обязательства НКО по аренде распределены по срокам погашения следующим образом:

	на 30 июня 2020		на 31 декабря 2019	
	Минимальные арендные платежи	Приведенная стоимость минимальных арендных платежей	Минимальные арендные платежи	Приведенная стоимость минимальных арендных платежей
До 1 года	26 455	20 915	25 333	19 108
От 1 года до 5 лет	76 476	72 392	90 264	83 556
Итого	102 931	93 307	115 597	102 664

9. Процентные доходы и расходы

(неаудированные данные)	За 6 месяцев, закончившихся	
	30 июня 2020 г.	30 июня 2019 г.
Процентные доходы		
Средства в других банках	14 468	12 429
Итого процентные доходы	14 468	12 429
Процентные расходы		
Обязательства по аренде	(3 310)	(2 316)
Итого процентные расходы	(3 310)	(2 316)
Чистые процентные доходы	11 158	10 113

10. Комиссионные доходы и расходы

(неаудированные данные)	За 6 месяцев, закончившихся	
	30 июня 2020 г.	30 июня 2019 г.
Комиссионные доходы		
Комиссия за осуществление переводов денежных средств	699 880	1 079 564
Прочее	44	1 538
Итого комиссионные доходы	699 924	1 081 102
Комиссионные расходы		
Комиссия за услуги по переводам	(641 728)	(956 950)
Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов	(54)	(11)
Итого комиссионные расходы	(641 782)	(956 961)
Чистый комиссионный доход	58 142	124 141

11. Прочие операционные доходы

(неаудированные данные)	За 6 месяцев, закончившихся	
	30 июня 2020 г.	30 июня 2019 г.
Доходы от сдачи имущества в операционную аренду	8 977	7 416
Прочее	608	-
Итого прочие операционные доходы	9 585	7 416

12.Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки

(неаудированные данные)	Примечание	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года			
		Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Средства в других банках	5	(1 980)	-	-	(1 980)
Прочие финансовые активы		-	(1 138)	(336)	(1 474)
Итого изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки		(1 980)	(1 138)	(336)	(3 454)

(неаудированные данные)	Примечание	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года			
		Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Средства в других банках	5	(6 114)	-	-	(6 114)
Прочие финансовые активы		-	(390)	(549)	(939)
Итого изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки		(6 114)	(390)	(549)	(7 053)

13.Операционные расходы

(неаудированные данные)	За 6 месяцев, закончившихся	
	30 июня 2020 г.	30 июня 2019 г.
Расходы на содержание персонала	21 054	15 012
Амортизация основных средств, нематериальных активов и активов в форме права пользования (Примечание 6)	13 639	9 679
Эксплуатационные, коммунальные расходы	6 083	-
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	5 397	1 718
Реклама и маркетинг	4 961	3 465
Расходы по арендованным ОС (ремонт)	3 337	466
Списание стоимости материальных запасов	2 194	517
Связь	1 812	908
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	1 480	1 633
Расходы по приобретению неамортизируемого имущества, стоимостью ниже установленного лимита со сроком полезного использования более 12 месяцев	1 316	271
Страхование	10	10
Прочее	3 776	3 149
Итого операционные расходы	65 059	36 828

14. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, отраженные в отчете о прибылях и убытках, включают следующие компоненты:

	За 6 месяцев, закончившихся	
	30 июня 2020 г.	30 июня 2019 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	4 376	20 880
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(811)	(1 197)
Непризнанный отложенный налоговый актив	3 573	-
Расходы по налогу на прибыль за период	7 138	19 683

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли НКО, составляла в 2020 году 20% (2019: 20%).

15. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной сокращенной промежуточной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе обычной деятельности НКО проводит операции со своими связанными сторонами, данные операции НКО осуществляет преимущественно на рыночных условиях.

Ниже указаны статьи доходов и расходов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года и 30 июня 2019 года, по операциям со связанными сторонами.

Виды операций	Старший руководящий персонал НКО		Другие связанные стороны	
	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	30 июня 2019 года (неаудированные данные)
Доходы и расходы				
доходы по операционной аренде	-	-	2 472	7 416
Краткосрочные вознаграждения	(4 047)	(2 355)	-	-
расходы по другим операциям:				
Расходы за бухгалтерские услуги	-	-	(50)	(100)
Расходы на рекламу	-	-	(125)	(750)

16. Управление капиталом

Управление капиталом НКО имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности НКО функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, кредитные организации должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения.

Значение рассчитанного норматива достаточности капитала НКО составило:

	нормативное значение	За 30 июня 2020 г.	За 31 декабря 2019 г.	За 30 июня 2019 г.
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (норматив Н1.3)	min 2%	52,572	18,96	74,863

17. События после отчетной даты

Событий, которые могут оказать существенное влияние на сокращенную промежуточную финансовую отчетность, произошедших после отчетной даты, но до даты утверждения сокращенной промежуточной финансовой отчетности к выпуску, не было.

Утверждено к выпуску единоличным исполнительным органом НКО и подписано Председателем Правления НКО и Главным бухгалтером 25 августа 2020 г.

Председатель Правления
Губайдулин Т.Ф.

Главный бухгалтер
Кахно А.В.

