

ООО РНКО «Единая касса»

**Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года,
и заключение по результатам обзорной проверки
(не аудировано)**

Содержание

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной финансовой отчетности ...	3
Промежуточный отчет о финансовом положении.....	4
Промежуточный отчет о совокупном доходе.....	5
Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале	6
Промежуточный отчет о движении денежных средств	7
Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности	8
1. Основная деятельность РНКО.....	8
2. Экономическая среда, в которой РНКО осуществляет свою деятельность	10
3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики	10
4. Денежные средства и их эквиваленты.....	14
5. Средства в других банках.....	15
6. Прочие активы.....	16
7. Средства клиентов.....	17
8. Прочие обязательства	18
9. Комиссионные доходы и расходы.....	18
10. Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки	19
11. Операционные расходы	19
12. Налог на прибыль.....	20
13. Дивиденды.....	20
14. Управление рисками	20
15. Операции со связанными сторонами	21
16. Управление капиталом	22
17. События после отчетной даты	22

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной финансовой отчетности

Участникам и Совету Директоров ООО РНКО «Единая касса»

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности ООО РНКО «Единая касса» (полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью расчетная небанковская кредитная организация «Единая касса», ОГРН 1127711000053, местонахождение: 121596, г. Москва, ул. Горбунова, д. 2, стр. 204), состоящей из:

- промежуточного отчета о финансовом положении по состоянию за 30 июня 2019 года,
- промежуточного отчета о совокупном доходе за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года,
- промежуточного отчета об изменениях в собственном капитале за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года,
- промежуточного отчета о движении денежных средств за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года,
- отдельных примечаний к промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Руководство ООО РНКО «Единая касса» (несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность»). Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной сокращенной 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 промежуточной сокращенной 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 промежуточная сокращенная финансовая отчетность 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: 125040, 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

29 августа 2019 года

Промежуточный отчет о финансовом положении

	Приме- чание	За 30 июня 2019 г. (неаудированные данные)	За 31 декабря 2018 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4	91 489	226 187
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации		30 996	23 279
Средства в других банках	5	643 541	627 931
Текущие требования по налогу на прибыль		81	81
Отложенный налоговый актив		4	161
Основные средства и нематериальные активы		43 738	15 219
Прочие активы	6	67 340	31 136
Итого активов		877 189	923 994
Обязательства			
Средства других банков		2 586	15 450
Средства клиентов	7	441 899	301 058
Текущие обязательства по налогу на прибыль		220	258
Прочие обязательства	8	273 099	454 648
Итого обязательств		717 804	771 414
Собственный капитал			
Уставный капитал		100 000	100 000
Нераспределенная прибыль		59 385	52 580
Итого собственный капитал		159 385	152 580
Итого обязательств и собственного капитала		877 189	923 994

Утверждено к выпуску Правлением и подписано от имени Правления 29 августа 2019 года.

Зам. Председателя Правления
Путинцев Е.М.

Зам. главного бухгалтера
Аляева Ю.В.



Handwritten signature of Y.V. Alyaeva.

Примечания на стр. с 8 по 22 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Промежуточный отчет о совокупном доходе

(неаудированные данные)	Примечание	За 6 месяцев, закончившихся	
		30 июня 2019	30 июня 2018
Процентные доходы		21 701	16 714
Процентные расходы		(834)	-
Чистые процентные доходы		20 867	16 714
Комиссионные доходы	9	462 588	388 101
Комиссионные расходы	9	(410 643)	(355 526)
Чистые комиссионные доходы		51 945	32 575
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		516	710
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(2)	78
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки	4,5,6	1 162	1 196
Изменение резервов под обесценение прочих нефинансовых активов		(5)	-
Прочие операционные доходы		728	-
Чистые доходы		75 211	51 273
Операционные расходы	11	(62 313)	(47 607)
Прибыль до налогообложения		12 898	3 666
Расходы по налогу на прибыль	12	(2 645)	(813)
Прибыль после налогообложения до прочих составляющих совокупного дохода		10 253	2 853
Совокупный доход за период		10 253	2 853

Утверждено к выпуску Правлением и подписано от имени Правления 29 августа 2019 года.

Зам. Председателя Правления
Путинцев Е.М.

Зам. главного бухгалтера
Аляева Ю.В.

Примечания на стр. с 8 по 22 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.



Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале

	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
Остаток за 31 декабря 2017 года	100 000	50 731	150 731
Влияние первого применения МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года	-	(1 382)	(1 382)
Пересчитанный остаток на 1 января 2018 года	100 000	49 349	149 349
Совокупный доход за период	-	2 853	2 853
Остаток за 30 июня 2018 года (неаудировано)	100 000	52 202	152 202
Остаток за 31 декабря 2018 года	100 000	52 580	152 580
Совокупный доход за период	-	10 253	10 253
Дивиденды (Примечание 13)		(3 448)	(3 448)
Остаток за 30 июня 2019 года (неаудировано)	100 000	59 385	159 385

Утверждено к выпуску Правлением и подписано от имени Правления 29 августа 2019 года.

Зам. Председателя Правления
Путинцев Е.М.

Зам. главного бухгалтера
Аляева Ю.В.



Примечания на стр. с 8 по 22 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Промежуточный отчет о движении денежных средств

(не аудировано)	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2019	2018
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	21 474	16 757
Комиссии полученные	461 625	388 570
Комиссии уплаченные	(406 923)	(356 603)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	516	710
Прочие операционные доходы	728	-
Уплаченные операционные расходы	(60 379)	(47 989)
Уплаченный налог на прибыль	(2 526)	(1 878)
Денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	14 515	(433)
Прирост/снижение операционных активов и обязательств		
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	(7 781)	(2 825)
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках	(14 681)	196 051
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам	(34 942)	54 739
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков	(12 864)	(25 473)
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	140 841	50 098
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам	(218 527)	(285 193)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности	(133 439)	(13 036)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(790)	(2 245)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности	(790)	(2 245)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Выплаченные дивиденды (Примечание 13)	(3 448)	-
Погашение обязательств по аренде	2 981	-
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности	(467)	-
Влияние изменений официального обменного курса ЦБ РФ на денежные средства и их эквиваленты	(2)	2
Чистый прирост/(снижение) денежных средств и их эквивалентов	(134 698)	(15 279)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	226 187	124 716
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода (Примечание 4)	91 489	109 437

Утверждено к выпуску Правлением и подписано от имени Правления 29 августа 2019 года.

Зам. Председателя Правления
Путинцев Е.М.



Зам. главного бухгалтера
Аляева Ю.В.



Примечания на стр. с 8 по 22 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.



Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности

1. Основная деятельность РНКО

Общество с ограниченной ответственностью расчетная небанковская кредитная организация "Единая касса" (далее по тексту - РНКО) было создано 08 октября 2012 года и осуществляет свою деятельность на основании Лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте для расчётных небанковских кредитных организаций № 3512-К от 07.11.2016 г., выданной Центральным Банком Российской Федерации (далее - Банком России, ЦБ РФ).

В соответствии с выданной лицензией РНКО предоставлено право осуществления следующих операций на территории Российской Федерации:

- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- осуществление расчётов по поручению юридических лиц, в том числе банков – корреспондентов, по их банковским счетам;
- купля – продажа иностранной валюты в безналичной форме;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

РНКО не является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, и не осуществляет операции с вкладами физических лиц.

РНКО находится по адресу: Российская Федерация, 121596, город Москва, улица Горбунова, дом 2, строение 204.

По состоянию за 30 июня 2019 года, за 31 декабря 2018 года и за 30 июня 2018 года у РНКО на территории Российской Федерации открыто 1 представительство в г. Оренбурге, расположенное по адресу: 460036, город Оренбург, улица Карагандинская, дом 58/1, действующее на основании положения о представительстве ООО РНКО «Единая касса».

По состоянию за 30 июня 2019 года, за 31 декабря 2018 года и за 30 июня 2018 года на территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

По состоянию за 30 июня 2019 года, за 31 декабря 2018 года и за 30 июня 2018 года РНКО не являлась участником банковской (консолидированной) группы и банковского холдинга.

1. Основная деятельность РНКО (продолжение)

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, изменений в составе участников не было. Участниками РНКО являлись:

Наименование организации/Фамилия Имя Отчество	Доля участия, %
Сережкина Евгения Владимировна	30,00%
Гирин Андрей Владимирович	25,00%
Фомичев Алексей Иванович	9,00%
Санникова Татьяна Васильевна	8,33%
Мякшина Натэлла Сергеевна	8,33%
Исаев Денис Сергеевич	8,00%
Гнедаш Вадим Александрович	8,00%
Кондратова Лариса Николаевна	3,33%
Ассоциация конно-спортивных тотализаторов	0,01%
Итого	100%

2. Экономическая среда, в которой РНКО осуществляет свою деятельность

РНКО осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Экономика России проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться и допускают различные толкования.

Политические разногласия, а также международные санкции, введенные в отношении ряда российских компаний и граждан, негативным образом отражались на экономической ситуации в России.

Темпы роста российской экономики с начала года формируются ниже ожиданий Банка России. Это связано со слабой динамикой инвестиционной активности, а также со значительным снижением годовых темпов роста экспорта, в том числе на фоне ослабления внешнего спроса. При этом в июне 2019 года экономическая активность повысилась. Улучшилась динамика показателей потребительского спроса. Ускорился рост промышленного производства, что может носить временный характер. Динамика индикаторов инвестиционной активности также оставалась неустойчивой. По оценкам Банка России, во II квартале 2019 года годовой темп прироста ВВП возрос до 0,5–1%, в III квартале 2019 года по мере реализации национальных проектов и увеличения государственных инвестиций прирост ВВП ускорится до 0,8–1,3%.

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

3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с годовой финансовой отчетностью РНКО за год, закончившийся 31 декабря 2018 года.

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

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

Функциональная валюта и валюта представления отчетности

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

Принципы учетной политики

При составлении данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности РНКО использовала основные принципы учетной политики, применяемые при составлении финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие с 1 января 2019 года МСФО (IFRS) 16 «Аренда» описанных ниже. РНКО не применяла досрочно какие-либо другие изменения к стандартам, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

**3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики
(продолжение)****МСФО (IFRS) 16 «Аренда».**

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен в январе 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты). Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отношении операций аренды.

МСФО (IFRS) 16 меняет порядок учета арендатором аренды, ранее классифицированной как операционная аренда в соответствии с МСФО (IAS) 17 и признаваемой за балансом.

РНКО применила МСФО (IFRS) 16 «Аренда» с даты вступления в силу 1 января 2019 года. Переход на новый стандарт МСФО (IFRS) 16 проводился с использованием модифицированного ретроспективного метода, без пересчета сравнительной информации. Таким образом, сравнительная информация за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года и за 31 декабря 2018 года представлена согласно требованиям МСФО (IAS) 17 и не сопоставима с информацией, представленной за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года.

При переходе на МСФО (IFRS) 16 РНКО использовала следующие упрощения практического характера:

- договоры аренды, заканчивающиеся в течение 12 месяцев с даты первоначального применения стандарта, отражались как краткосрочные;
- при определении сроков аренды при наличии права на продление или прекращения договоров аренды применялся прошлый опыт.

В отношении краткосрочной аренды (срок аренды объекта учета истекает в течение 12 месяцев с даты признания) и аренды малоценных активов активы или обязательства не признаются, расходы по аренде признаются как арендная плата в составе операционных расходов по мере их возникновения.

Ниже представлена сверка договорных обязательств по операционной аренде с обязательством по договору аренды в соответствии с МСФО (IFRS) 16 и влияние перехода на нераспределенную прибыль.

Будущие платежи по операционной аренде за 31 декабря 2018 года по МСФО (IAS) 17, раскрытые в финансовой отчетности РНКО за 2018 год	462
<i>Пересмотр опционов на продление и досрочное расторжение</i>	36 870
Итого будущие платежи по аренде, принимаемые по МСФО (IFRS) 16 на 1 января 2019 года	37 332
<i>Эффект от применения дисконтирования</i>	-5 612
Обязательство по аренде по МСФО (IFRS) 16 на 1 января 2019 года	31 720
<i>Величина ранее выплаченных авансов</i>	433
Актив в форме права пользования по МСФО (IFRS) 16 на 1 января 2019 года	32 153
Общий эффект на нераспределенную прибыль на 1 января 2019 года	-

Также с 1 января 2019 года вступили в силу различные разъяснения и поправки к стандартам. Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовое положение и результаты деятельности РНКО.

Новые учетные положения в связи с вступлением в силу МСФО (IFRS) 16 представлены далее.

3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

Аренда (РНКО в качестве арендатора)

РНКО оценивает, является ли договор в целом или его отдельные компоненты договором аренды, в момент заключения договора. РНКО признает актив в форме права пользования и соответствующее обязательство по аренде в отношении договоров аренды, в которых она является арендатором, за исключением краткосрочной аренды (срок аренды объекта истекает в течение 12 месяцев с даты признания объекта учета) и аренды малоценных активов. В отношении этих договоров аренды РНКО относит арендные платежи на расходы равномерно в течение срока аренды, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени.

Обязательство по аренде первоначально оценивается в сумме приведенной стоимости будущих арендных платежей, которые не уплачены на дату начала аренды, дисконтированных с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств арендатором. Данная ставка определяется как ставка процента, по которой на дату начала арендных отношений арендатор мог бы привлечь на аналогичный срок и при аналогичном обеспечении заемные средства, необходимые для получения актива со стоимостью, аналогичной стоимости актива в форме права пользования в аналогичных экономических условиях.

Арендные платежи, включенные в стоимость обязательства по аренде, включают:

- ✓ фиксированные арендные платежи за вычетом стимулирующих платежей по аренде;
- ✓ переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки. Первоначально такие платежи оценивают с учетом индекса или ставки по состоянию на дату начала аренды;
- ✓ суммы, ожидаемые к уплате арендатором по гарантии остаточной стоимости;
- ✓ цену исполнения опциона на выкуп актива, при разумной уверенности, что он состоится;
- ✓ штрафы за прекращение аренды, если срок аренды учитывает опцион на досрочное расторжение договора аренды.

Впоследствии обязательства по аренде оцениваются путем увеличения балансовой стоимости с целью отражения процентов по обязательству по аренде (с использованием метода эффективной процентной ставки) и путем уменьшения балансовой стоимости с целью отражения произведенных арендных платежей.

РНКО переоценивает обязательство по аренде (и вносит надлежащую корректировку в соответствующий актив в форме права пользования) всякий раз, когда:

- ✓ Изменился срок аренды или изменилась вероятность исполнения опциона на покупку. В этом случае обязательство по аренде переоценивается путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей с использованием пересмотренной ставки дисконтирования.
- ✓ Арендные платежи изменяются из-за изменений в индексе или ставке или изменения ожидаемого платежа по гарантированной остаточной стоимости. В этом случае обязательство по аренде переоценивается путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей с использованием первоначальной ставки дисконтирования (за исключением случаев, когда арендные платежи изменяются из-за изменения плавающей процентной ставки, тогда используется пересмотренная ставка дисконтирования).
- ✓ Договор аренды модифицирован, и модификация договора аренды не учитывается как новый договор. В этом случае обязательство по аренде переоценивается путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей с использованием пересмотренной ставки дисконтирования.

3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

Обязательства по аренде представляются отдельной строкой в отчете о финансовом положении или в составе прочих обязательств.

Первоначальная стоимость актива в форме права пользования включает первоначальную стоимость соответствующего обязательства по аренде, а также арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты, и любые первоначальные прямые затраты. Впоследствии актив в форме права пользования оценивается по первоначальной стоимости за вычетом суммы накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Активы в форме права пользования амортизируются в течение предполагаемого срока аренды, который рассчитывается на основе срока аренды, указанного в договоре аренды, периодов, охватываемых опционами на продление или досрочное расторжение аренды, и срока полезного использования базового актива.

Если договор аренды передает право собственности на базовый актив или стоимость актива в форме права пользования отражает то, что РНКО ожидает исполнить опцион на покупку, соответствующий актив в форме права пользования амортизируется в течение срока полезного использования базового актива. Амортизация начинается с даты начала аренды.

Активы в форме права пользования представляются отдельной строкой в отчете о финансовом положении или в той же статье, по которой представлялись бы соответствующие базовые активы, если бы они находились в собственности.

РНКО применяет положения МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» для определения наличия обесценения активов в форме права пользования и учета любых выявленных убытков от обесценения.

Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, не включаются в стоимость обязательства по аренде и соответствующего актива в форме права пользования. Данные платежи относятся на расходы в том периоде, в котором происходит событие или условие, инициирующее эти платежи, и включаются в состав операционных расходов в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

РНКО применяет упрощение практического характера согласно МСФО (IFRS) 16, позволяющее не отделять фиксированные платежи, которые не являются арендой, от компонентов, которые являются арендой. Вместо этого РНКО учитывает такие фиксированные платежи в качестве арендных платежей.

Оценки и суждения руководства

Суждения и оценки, осуществленные руководством РНКО в процессе применения учетной политики, соответствуют суждениям, описанным в годовой финансовой отчетности РНКО за год, закончившийся 31 декабря 2018 года. Руководство РНКО не применяло новых оценок и профессиональных суждений, за исключением оценок срока аренды, связанных с вступлением в силу МСФО (IFRS) 16 «Аренда»:

При определении сумм обязательств по новым или модифицированным договорам аренды необходимо применение суждения для определения срока аренды. РНКО принимает во внимание опционы на продление, в исполнении которых имеет разумную уверенность, а также опционы на расторжение, которыми РНКО с разумной уверенностью не воспользуется.

4. Денежные средства и их эквиваленты

	За 30 июня 2019г. (не аудировано)	За 31 декабря 2018 г.
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	7 920	39 843
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	83 834	186 768
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(265)	(424)
Итого денежные средства и их эквиваленты	91 489	226 187

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков эквиваленты денежных средств за 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года включены в Этап 1.

В таблице ниже представлена информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по эквивалентам денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года:

	Этап 1	Итого
Резерв на 1 января 2019 года	(424)	(424)
Восстановление резерва в течение периода	159	159
Резерв за 30 июня 2019 года по денежным средствам и их эквивалентам (неаудированные данные)	(265)	(265)

В таблице ниже представлена информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по эквивалентам денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

	Этап 1	Итого
Резерв на 1 января 2018 года	(537)	(537)
Восстановление резерва в течение периода	1	1
Резерв за 30 июня 2018 года по денежным средствам и их эквивалентам (неаудированные данные)	(536)	(536)

В таблице ниже представлен анализ качества эквивалентов денежных средств до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки

30 июня 2019 года (неаудированные данные)	Этап 1	Итого валовая сумма
Минимальный кредитный риск	78 960	78 960
Низкий кредитный риск	4 874	4 874
Итого эквиваленты денежных средств за 30 июня 2019 года	83 834	83 834
31 декабря 2018 года	Этап 1	Итого валовая сумма
Минимальный кредитный риск	177 711	177 711
Низкий кредитный риск	7 881	7 881
Средний кредитный риск	1 176	1 176
Итого эквиваленты денежных средств за 31 декабря 2018 года	186 768	186 768

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 15.

5. Средства в других банках

	За 30 июня 2019 г. (не аудировано)	За 31 декабря 2018 г.
Депозиты в Банке России	604 384	400 000
Средства в расчетах	39 157	228 326
Текущие кредиты и депозиты в других банках	-	307
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	(702)
Итого средства в других банках	643 541	627 931

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

	Этап 1	Итого
Резерв на 1 января 2019 года	(702)	(702)
Восстановление резерва в течение периода	702	702
Резерв за 30 июня 2019 года по денежным средствам и их эквивалентам (неаудированные данные)	-	-

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по средствам в других банках за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

	Этап 1	Итого
Резерв на 1 января 2018 года	(975)	(975)
Восстановление резерва в течение периода	905	905
Резерв за 30 июня 2018 года по средствам в других банках	(70)	(70)

Информация о качестве средств в других банках представлена ниже.

30 июня 2019	Этап 1	Итого сумма	валовая
Минимальный кредитный риск	39 157		39 157
Итого средств в других банках за 30 июня 2019 года	39 157		39 157

31 декабря 2018 года	Этап 1	Итого сумма	валовая
Минимальный кредитный риск	221 814		221 814
Низкий кредитный риск	4 745		4 745
Средний кредитный риск	1 767		1 767
Итого средств в других банках за 31 декабря 2018 года	228 326		228 326

6. Прочие активы

	За 30 июня 2019 г. (неаудировано)	За 31 декабря 2018 г.
Финансовые активы		
Незавершенные переводы и расчеты	64 518	29 123
Требования по комиссиям	1 230	1 071
Средства в банках с отозванными лицензиями	555	555
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(920)	(1 224)
Итого прочие финансовые активы	65 383	29 525
Нефинансовые активы		
Предоплата по товарам и услугам	1 718	781
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	458	463
Расходы будущих периодов	-	611
Прочее	41	11
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(260)	(255)
Итого прочие нефинансовые активы	1 957	1 611
Итого прочие активы	67 340	31 136

В таблице ниже представлена информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв на 1 января 2019 года	-	(669)	(555)	(1 224)
(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение периода	(365)	669	-	304
Резерв за 30 июня 2019 года по прочим финансовым активам (неаудировано)	(365)	-	(555)	(920)

В таблице ниже представлена информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

	Этап 1	Этап 3	Итого
Резерв на 1 января 2018 года	(488)	(555)	(1 043)
Отчисления в резерв/(восстановление резерва)	290	-	290
Резерв за 30 июня 2018 года по прочим финансовым активам (неаудировано)	(198)	(555)	(753)

6. Прочие активы (продолжение)

Информация о качестве прочих финансовых активов до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки представлена ниже.

<i>30 июня 2019 года (не аудировано)</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого валовая сумма</i>
<i>Минимальный кредитный риск</i>	65 019	-	65 019
<i>Средний кредитный риск</i>	729	-	729
<i>Дефолтные активы</i>	-	555	555
<i>Итого прочие финансовые активы за 30 июня 2019 года</i>	65 748	555	66 303

<i>31 декабря 2018 года</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого валовая сумма</i>
<i>Минимальный кредитный риск</i>	28 856	-	-	28 856
<i>Средний кредитный риск</i>	-	1 338	-	1 338
<i>Дефолтные активы</i>	-	-	555	555
<i>Итого прочие финансовые активы за 31 декабря 2018 года</i>	5 925	1 338	555	30 749

За 30 июня 2019 года и за 31 декабря 2018 года у РНКО отсутствуют непогашенные договорные суммы по прочим финансовым активам, которые были списаны, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 15.

7. Средства клиентов

	<i>За 30 июня 2019 г. (неаудировано)</i>	<i>За 31 декабря 2018 г.</i>
<i>Прочие юридические лица</i>	424 916	273 837
<i>Текущие/расчетные счета</i>	424 916	273 837
<i>Физические лица</i>	16 983	27 221
<i>Средства для расчетов чеками, предоплаченными картами и осуществления переводов электронных денежных средств с использованием электронного средства платежа</i>	12 511	15 655
<i>Сверхлимитные поступления на электронные кошельки</i>	4 472	11 566
<i>Итого средства клиентов</i>	441 899	301 058

8. Прочие обязательства

	За 30 июня 2019 г. (неаудировано)	За 31 декабря 2018 г.
Финансовые обязательства		
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	180 496	390 293
Обязательства по аренде	29 172	-
Обязательства по переводам	18 647	24 758
Обязательства по уплате комиссий	15 151	13 254
Прочее	2 545	1 000
Итого прочие финансовые обязательства	246 011	429 305
Нефинансовые обязательства		
Обязательства по оплате работ (услуг) по хозяйственным операциям	24 411	18 388
Обязательства по уплате взносов в ФОР	1 159	936
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	1 014	754
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	504	265
Обязательство по уплате штрафа	-	5 000
Итого прочие нефинансовые обязательства	27 088	25 343
Итого прочие обязательства	273 099	454 648

РНКО не допускала случаев невыполнения финансовых обязательств или нарушения других условий в отношении финансовых обязательств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, и в течение 2018 года.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 15.

9. Комиссионные доходы и расходы

	За 6 месяцев, закончившихся	
(неаудировано)	30 июня 2019	30 июня 2018
Комиссионные доходы		
Комиссия за осуществление переводов денежных средств	462 413	387 916
Комиссия за открытие и ведение счетов	118	-
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	56	185
Прочее	1	-
Итого комиссионные доходы	462 588	388 101
Комиссионные расходы		
Комиссии, уплаченные за информационно-технологическое взаимодействие	(277 791)	(178 162)
Комиссия за услуги по переводам	(132 216)	(174 410)
Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов	(20)	(18)
Прочее	(616)	(2 936)
Итого комиссионные расходы	(410 643)	(355 526)
Чистые комиссионные доходы	51 945	32 575

10. Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки

(неаудировано)	Примечание	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года			
		Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Денежные средства и их эквиваленты		159	-	-	159
Средства в других банках			702		702
Прочие финансовые активы		(365)	669		304
Итого изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки		(206)	1 371	-	1 165

(неаудировано)	Примечание	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года			
		Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Денежные средства и их эквиваленты		1	-	-	1
Средства в других банка		905	-	-	905
Прочие финансовые активы		290	-	-	290
Итого изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки		1 196	-	-	1 196

11. Операционные расходы

(неаудировано)	За 6 месяцев, закончившихся	
	30 июня 2019 г.	30 июня 2018 г.
Информационно-консультационные услуги	22 270	16 079
Расходы на содержание персонала	22 714	18 722
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	5 561	379
Амортизация основных средств и нематериальных активов	4 424	1 150
Связь	1 805	2 311
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	1 560	1 761
Аудит	658	144
Списание стоимости материальных запасов	484	533
Членские взносы	275	379
Арендная плата	244	3 394
Ремонт и эксплуатация основных средств	215	484
Охрана	47	123
Прочее	2 056	2 148
Итого операционные расходы	62 313	47 607

12. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, отраженные в промежуточном отчете о совокупном доходе, включают следующие компоненты:

	За 6 месяцев, закончившихся	
	30 июня 2019 г.	30 июня 2018 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	2 488	550
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	157	263
Расходы по налогу на прибыль за период	2 645	813

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли РНКО, составляла в 2019 году 20% (2018: 20%).

13. Дивиденды

(не аудировано)	За 6 месяцев, закончившихся	
	30 июня 2019	30 июня 2018
Дивиденды к выплате на 1 января	-	-
Дивиденды, объявленные в течение периода	3 448	-
Дивиденды, выплаченные в течение периода	3 448	-
Дивиденды к выплате за 30 июня	-	-

Все дивиденды объявлены и выплачены в российских рублях.

14. Управление рисками

РНКО в своей деятельности подвержена влиянию банковских рисков, под которыми понимается присущая банковской деятельности возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами.

Политика и методы, принятые РНКО для управления финансовыми рисками, соответствуют политике и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности РНКО за год, закончившийся 31 декабря 2018 года.

Риск ликвидности

Под риском ликвидности подразумевается риск возникновения ситуации, при которой РНКО будет не в состоянии осуществлять платежи по своим обязательствам или текущие платежи по поручению клиентов без реструктуризации активов и/или экстренной мобилизации необходимых средств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроком погашения по пассивным операциям.

В РНКО используется, в том числе, нормативный подход анализа и оценки риска ликвидности. В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, и в 2018 году РНКО соблюдала установленный Банком России обязательный норматив Н15.

14. Управление рисками (продолжение)

Данные о значениях указанного норматива по состоянию на текущую и предыдущие отчетные даты представлены в таблице:

		За 30 июня 2019 г.	За 31 декабря 2018 г.	За 30 июня 2018 г.
	нормативное значение			
Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	min 100%	112,855	113,9	121,838

Основная сумма активов и обязательств имеет срок погашения менее 1 месяца.

15. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной промежуточной сокращенной 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 РНКО проводит операции со своими связанными сторонами, данные операции РНКО осуществляет преимущественно на рыночных условиях.

Ниже указаны статьи доходов и расходов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года и 30 июня 2018 года, по операциям со связанными сторонами.

Виды операций	Основной управленческий персонал		Другие связанные стороны	
	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	30 июня 2018 года (неаудированные данные)
Комиссионные доходы	-	-	38	443
Комиссионные расходы			254	56
Краткосрочные вознаграждения	4 541	2 787	-	-
Прочие расходы (права пользования)	2 494	9	-	-

16. Управление капиталом

Управление капиталом в РНКО направлено на достижение следующих целей:

- обеспечение достаточного уровня капитала для выполнения стратегических бизнес-задач и согласованных бизнес-планов РНКО;
- обеспечение необходимой финансовой устойчивости РНКО в процессе развития;
- минимизация риска неисполнения требований регулятора к показателям капитала (величине, достаточности, качеству).

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 РНКО составило:

		За 30 июня	За 31 декабря	За 30 июня
	нормативное значение	2019 г.	2018 г.	2018 г.
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (норматив Н1.0)	min 12%	55,638	41,9	48,733

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, и в 2018 году РНКО соблюдала установленный Банком России норматив достаточности капитала.

17. События после отчетной даты

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

Утверждено к выпуску Правлением и подписано от имени Правления 29 августа 2019 года.

Зам. Председателя Правления
Путинцев Е.М.

Зам. главного бухгалтера
Аляева Ю.В.



Всего прошнуровано,
пронумеровано и скреплено
печатью 44 листа
И.В. Коротких / И.В. Коротких

