

ООО РНКО «Единая касса»

**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 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 РНКО	8
2. Экономическая среда, в которой РНКО осуществляет свою деятельность	9
3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики	10
4. Денежные средства и их эквиваленты.....	11
5. Средства в других банках.....	12
6. Основные средства и нематериальные активы	12
7. Прочие активы	13
8. Средства клиентов.....	15
9. Прочие обязательства	15
10. Комиссионные доходы и расходы	16
11. Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки	16
12. Операционные расходы	17
13. Налог на прибыль	17
14. Дивиденды	17
15. Управление рисками	18
16. Операции со связанными сторонами.....	18
17. Управление капиталом	19
18. События после отчетной даты	20

Заключение по результатам обзорной проверки сокращенной промежуточной финансовой отчетности

Участникам и Совету директоров ООО РНКО «Единая касса»

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемого промежуточного отчета о финансовом положении ООО РНКО «Единая касса» (полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью расчетная небанковская кредитная организация «Единая касса», ОГРН 1127711000053, местонахождение: 121596, Российская Федерация, г. Москва, ул. Горбунова, д. 2, стр. 204) по состоянию за 30 июня 2020 года и связанных с ним промежуточных отчетов о 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 ООО РНКО «Единая касса» 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

28 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	211 039	303 547
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации		38 941	30 370
Средства в других банках	5	677 502	839 238
Текущие требования по налогу на прибыль		829	1 007
Отложенный налоговый актив		-	21
Основные средства и нематериальные активы	6	16 600	32 989
Прочие активы	7	15 040	38 629
Итого активов		959 951	1 245 801
Обязательства			
Средства других банков		8 251	23 683
Средства клиентов	8	500 600	390 984
Текущие обязательства по налогу на прибыль		1 081	-
Прочие обязательства	9	287 040	670 971
Итого обязательств		796 972	1 085 638
Собственный капитал			
Уставный капитал		100 000	100 000
Нераспределенная прибыль		62 979	60 163
Итого собственный капитал		162 979	160 163
Итого обязательств и собственного капитала		959 951	1 245 801

Утверждено к выпуску Правлением и подписано от имени Правления 28 августа 2020 года.

Председатель Правления
Блудов С.М.

Заместитель главного бухгалтера
Аляева Ю.В.

Примечания на стр. с 8 по 20 составляют неотъемлемую часть данной сокращенной промежуточной финансовой отчетности.



Промежуточный отчет о совокупном доходе

(неаудированные данные)	Примечание	За 6 месяцев, закончившихся	
		30 июня 2020 г.	30 июня 2019 г.
Процентные доходы		18 813	21 701
Процентные расходы		(483)	(834)
Чистые процентные доходы		18 330	20 867
Комиссионные доходы	10	405 660	462 588
Комиссионные расходы	10	(332 726)	(410 643)
Чистые комиссионные доходы		72 934	51 945
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(83)	516
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(825)	(2)
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки	4, 5, 7, 11	(2 703)	1 162
Изменение резервов под обесценение прочих нефинансовых активов		-	(5)
Прочие операционные доходы		1 102	728
Чистые доходы		88 755	75 211
Операционные расходы	12	(84 659)	(62 313)
Прибыль до налогообложения		4 096	12 898
Расходы по налогу на прибыль	13	(1 280)	(2 645)
Прибыль после налогообложения до прочих составляющих совокупного дохода		2 816	10 253
Совокупный доход за период		2 816	10 253

Утверждено к выпуску Правлением и подписано от имени Правления 28 августа 2020 года.

Председатель Правления
Блудов С.М.

Заместитель главного бухгалтера
Аляева Ю.В.

Примечания на стр. с 8 по 20 составляют неотъемлемую часть данной сокращенной промежуточной финансовой отчетности.



Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале

	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль/ (Накопленный убыток)	Итого собственный капитал
Остаток за 31 декабря 2018 года	100 000	52 580	152 580
Совокупный доход за период	-	10 253	10 253
Дивиденды (Примечание 14)	-	(3 448)	(3 448)
Остаток за 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	-	59 385	59 385
Остаток за 31 декабря 2019 года	100 000	60 163	160 163
Совокупный доход за период	-	2 816	2 816
Остаток за 30 июня 2020 года (неаудированные данные)	100 000	62 979	162 979

Утверждено к выпуску Правлением и подписано от имени Правления 28 августа 2020 года.

Председатель Правления
Блудов С.М.

Заместитель главного бухгалтера
Аляева Ю.В.

Примечания на стр. 18 по 20 составляют неотъемлемую часть данной сокращенной промежуточной финансовой отчетности.



Промежуточный отчет о движении денежных средств

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2020 г.	2019 г.
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	18 907	21 474
Комиссии полученные	406 693	461 625
Комиссии уплаченные	(324 935)	(406 923)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(83)	516
Прочие операционные доходы	1 086	728
Уплаченные операционные расходы	(86 665)	(60 379)
Уплаченный налог на прибыль	-	(2 526)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	15 003	14 515
Прирост/снижение операционных активов и обязательств		
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	(14 843)	(7 781)
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках	161 642	(14 681)
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам	23 433	(34 942)
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков	(15 432)	(12 864)
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	109 616	140 841
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам	(366 282)	(212 565)
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности	(86 863)	(127 477)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств и нематериальных активов (Примечание 6)	(3 030)	(790)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(3 030)	(790)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Погашение обязательств по аренде	(1 790)	(2 981)
Выплаченные дивиденды (Примечание 14)	-	(3 448)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности	(1 790)	(6 429)
Влияние изменений официального обменного курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	(825)	(2)
Чистое снижение денежных средств и их эквивалентов	(92 508)	(134 698)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	303 547	226 187
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода (Примечание 4)	211 039	91 489

Утверждено к выпуску Правлением и подписано от имени Правления 28 августа 2020 года.

Председатель Правления
Блудов С.М.

Заместитель главного бухгалтера
Аляева Ю.В.

Примечания на стр. с 8 по 26 составляют неотъемлемую часть данной сокращенной промежуточной финансовой отчетности.



Отдельные примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности

1. Основная деятельность РНКО

Общество с ограниченной ответственностью расчетная небанковская кредитная организация "Единая касса" (ООО РНКО "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 банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте на территории Российской Федерации:

- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков – корреспондентов, по их банковским счетам;
- купля – продажа иностранной валюты в безналичной форме;
- осуществление переводов денежных средств 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 2020 года, за 31 декабря 2019 года и за 30 июня 2019 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 2020 года, за 31 декабря 2019 года и за 30 июня 2019 года на территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

По состоянию за 30 июня 2020 года, за 31 декабря 2019 года и за 30 июня 2019 года РНКО не являлась участником банковской (консолидированной) группы и банковского холдинга.

1. Основная деятельность РНКО (продолжение)

В таблице ниже представлен список участников РНКО

	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, %
Серёжкина Евгения Владимировна	30 000	30,00%	30 000	30,00%	30 000	30,00%
Гирин Андрей Владимирович	25 000	25,00%	25 000	25,00%	25 000	25,00%
Фомичев Алексей Иванович	9 000	9,00%	9 000	9,00%	9 000	9,00%
Мякшина Натэлла Сергеевна	8 330	8,33%	8 330	8,33%	8 330	8,33%
Санникова Татьяна Васильевна	8 330	8,33%	8 330	8,33%	8 330	8,33%
Исаев Денис Сергеевич	8 000	8,00%	8 000	8,00%	8 000	8,00%
Гнедаш Вадим Александрович	8 000	8,00%	8 000	8,00%	8 000	8,00%
Ассоциация конно-спортивных тотализаторов	10	0,01%	10	0,01%	10	0,01%
Смирнов Сергей Вячеславович	3 330	3,33%	-	-	-	-
Кондратова Лариса Николаевна	-	-	3 330	3,33%	3 330	3,33%
Итого	100 000	100%	100 000	100%	100 000	100%

Лица, под влиянием которых находится РНКО по состоянию на 01.07.2020 года:

- Серёжкина Е.В. доля участия - 30%;
- Гирин А.В. и Санникова Т.В. (между собой группа лиц) доля участия - 33,33%.

2. Экономическая среда, в которой РНКО осуществляет свою деятельность

РНКО 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 потребителей финансовых услуг обеспечивается взаимодействие с клиентами, контрагентами, в том числе для своевременного оформления изменений условий сотрудничества/оказания услуг, с учетом государственных нормативных актов и руководящих документов в области здравоохранения, действующих в условиях пандемии COVID-19.

Пандемия COVID-19 не оказала существенного влияния на показатели деятельности НКО и не привела к росту кредитных рисков.

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 сокращенная промежуточная 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 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 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.

Официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял:

	30 июня 2020 г.	31 декабря 2019 г.
доллар США	69,9513	61,9057
евро	78,6812	69,3406

Принципы учетной политики

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

Стандарты, изменения и интерпретации, вступившие в силу в отчетном периоде

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

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

4. Денежные средства и их эквиваленты

	За 30 июня 2020 г. (неаудированные данные)	За 31 декабря 2019 г.
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	16 633	1 574
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках Российской Федерации	198 016	302 003
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3 610)	(30)
Итого денежные средства и их эквиваленты	211 039	303 547

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков эквиваленты денежных средств за 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 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 2020 года:

	Этап 1	Итого
Резерв на 1 января 2020 года	(30)	(30)
Отчисления в резерв в течение периода	(3 580)	(3 580)
Резерв за 30 июня 2020 года по денежным средствам и их эквивалентам (неаудированные данные)	(3 610)	(3 610)

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

30 июня 2020 года (не аудировано)	Этап 1	Итого валовая сумма
Минимальный кредитный риск	98 226	98 226
Низкий кредитный риск	116 423	116 423
Итого эквиваленты денежных средств за 30 июня 2020 года	214 649	214 649

31 декабря 2019 года	Этап 1	Итого валовая сумма
Минимальный кредитный риск	302 570	302 570
Низкий кредитный риск	1 007	1 007
Итого эквиваленты денежных средств за 31 декабря 2019 года	303 577	303 577

5. Средства в других банках

	За 30 июня 2020 г. (неаудированные данные)	За 31 декабря 2019 г.
Депозиты в Банке России	631 000	686 042
Средства в расчетах	46 330	152 972
Начисленные проценты	172	224
Итого средства в других банках	677 502	839 238

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

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	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)	-	-

6. Основные средства и нематериальные активы

	Здания	Компьютеры и оборудование	Капитальные вложения в объекты основных средств	Немате- риальные активы	Активы в форме права пользования	Итого
Стоимость основных средств						
Остаток на 1 января 2020 года	11 327	10 257	211	2 160	22 819	46 774
Поступления за период	-	3 017	-	13	-	3 030
Выбытия за период	-	-	-	-	(22 429)	(22 429)
Остаток за 30 июня 2020 года	11 327	13 274	211	2 173	390	27 375
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2020 года	1 057	7 396	-	760	4 572	13 785
Амортизационные отчисления за период (Примечание 12)	178	1 133	-	199	1 635	3 145
Выбытия за период	-	-	-	-	(6 155)	(6 155)
Остаток за 30 июня 2020 года	1 235	8 529	-	959	52	10 775
Остаточная стоимость за 30 июня 2020 года	10 092	4 745	211	1 214	338	16 600

6. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

	<i>Здания</i>	<i>Компьютеры и оборудование</i>	<i>Вложения в объекты основных средств</i>	<i>Нематериальные активы</i>	<i>Активы в форме права пользования</i>	<i>Итого</i>
Стоимость основных средств						
<i>Остаток за 31 декабря 2018 года</i>	11 327	9 603	-	1 255	32 153	54 338
<i>Поступления за период</i>	-	703	211	905	-	1 819
<i>Выбытия за период</i>	-	(49)	-	-	(9 334)	(9 383)
Остаток за 31 декабря 2019 года	11 327	10 257	211	2 160	22 819	46 774
Накопленная амортизация						
<i>Остаток за 31 декабря 2018 года</i>	699	5 783	-	484	-	6 966
<i>Амортизационные отчисления за период</i>	358	1 662	-	276	6 594	8 890
<i>Выбытия за период</i>	-	(49)	-	-	(2 022)	(2 071)
Остаток за 31 декабря 2019 года	1 057	7 396	-	760	4 572	13 785
Остаточная стоимость за 31 декабря 2019 года	10 270	2 861	211	1 400	18 247	32 989

За 30 июня 2020 года в использовании находятся полностью самортизированные основные средства стоимостью 4 759 тыс. руб. (За 31 декабря 2019 года: 4 759 тыс. руб.).

7. Прочие активы

	За 30 июня 2020 г. (неаудированные данные)	За 31 декабря 2019 г.
Финансовые активы		
<i>Незавершенные расчеты и переводы</i>	11 201	37 545
<i>Требования по комиссиям</i>	634	731
<i>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</i>	(381)	(1 258)
Итого прочие финансовые активы	11 454	37 018
Нефинансовые активы		
<i>Предоплата по товарам и услугам</i>	2 154	769
<i>Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль</i>	1 368	818
<i>Прочее</i>	64	24
Итого прочие нефинансовые активы	3 586	1 611
Итого прочие активы	15 040	38 629

7. Прочие активы (продолжение)

В таблице ниже представлена информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв на 1 января 2020 года	-	(1 258)	-	(1 258)
<i>(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение периода</i>	-	1 025	(148)	877
Резерв за 30 июня 2020 года по прочим финансовым активам (не аудировано)	-	(233)	(148)	(381)

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)
<i>(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение периода</i>	(365)	669	-	304
Резерв за 30 июня 2019 года по прочим финансовым активам (не аудировано)	(365)	-	(555)	(920)

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

	Дебиторская задолженность -		Итого валовая сумма
30 июня 2020 года (не аудировано)	Этап 2	Этап 3	
Минимальный кредитный риск	8 038	-	8 038
Низкий кредитный риск	3 183	-	3 183
Средний кредитный риск	466	-	466
Высокий кредитный риск	-	148	148
Итого прочие финансовые активы	11 687	148	11 835

	Дебиторская задолженность – Этап 2	Итого валовая сумма
31 декабря 2019 года		
Минимальный кредитный риск	22 893	22 893
Низкий кредитный риск	12 867	12 867
Средний кредитный риск	2 516	2 516
Итого прочие финансовые активы	38 276	38 276

За 30 июня 2020 года и за 31 декабря 2019 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 16.

8. Средства клиентов

	За 30 июня 2020 г. (неаудированные данные)	За 31 декабря 2019 г.
Прочие юридические лица	24 862	18 182
Текущие/расчетные счета	24 862	18 182
Физические лица	475 738	372 802
Средства клиентов для осуществления переводов электронных денежных средств с использованием электронного средства платежа	461 168	355 033
Невыплаченные переводы	10 714	9 450
Сверхлимитные поступления на электронные кошельки	3 856	8 319
Итого средства клиентов	500 600	390 984

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 16.

9. Прочие обязательства

	За 30 июня 2020 г. (неаудированные данные)	За 31 декабря 2019 г.
Финансовые обязательства		
Незавершенные расчеты по операциям с пластиковыми картами и прочие незавершенные расчеты	183 936	537 232
Кредиторская задолженность	43 796	-
Обязательство по уплате комиссий	24 369	27 686
Обеспечительные платежи	1 230	54 935
Обязательства по аренде	340	18 297
Обязательства по взносам в ФОР	-	6 272
Прочее	13 064	1
Итого прочие финансовые обязательства	266 735	644 423
Нефинансовые обязательства		
Обязательства по оплате работ (услуг) по хозяйственным операциям	17 191	24 936
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	2 624	1 061
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	490	551
Итого прочие нефинансовые обязательства	20 305	26 548
Итого прочие обязательства	287 040	670 971

Обязательства РНКО по аренде распределены по срокам погашения следующим образом:

	за 30 июня 2020 г.		за 31 декабря 2019 г.	
	Минимальные арендные платежи	Приведенная стоимость минимальных арендных платежей	Минимальные арендные платежи	Приведенная стоимость минимальных арендных платежей
До 1 года	121	103	5 316	4 243
От 1 года до 5 лет	251	237	15 467	14 054
Итого	372	340	20 783	18 297

РНКО не допускала случаев невыполнения финансовых обязательств или нарушения других условий в отношении финансовых обязательств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, и в течение 2019 года.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 16.

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	405 445	462 413
Комиссия за открытие и ведение счетов	149	118
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	64	56
Прочее	2	1
Итого комиссионные доходы	405 660	462 588
Комиссионные расходы		
Комиссия за информационно-технологическое взаимодействие	(223 566)	(277 791)
Комиссия за услуги по переводам	(105 787)	(132 216)
Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов	(137)	(20)
Прочее	(3 236)	(616)
Итого комиссионные расходы	(332 726)	(410 643)
Чистый комиссионный доход	72 934	51 945

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 16.

11. Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки

(неаудированные данные)	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года				
	Примечание	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	4	(3 580)	-	-	(3 580)
Прочие финансовые активы	7	-	1 025	(148)	877
Итого изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки		(3 580)	1 025	(148)	(2 703)

(неаудированные данные)	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года				
	Примечание	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	4	159	-	-	159
Средства в других банках	5	-	702	-	702
Прочие финансовые активы	7	(365)	669	-	304
Итого изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки		(206)	1 371	-	1 165

12. Операционные расходы

(неаудированные данные)	За 6 месяцев, закончившихся	
	30 июня 2020 г.	30 июня 2019 г.
Расходы на содержание персонала	36 570	22 714
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	19 174	5 561
Информационно-консультационные услуги (услуги колл-центра)	16 387	22 270
Амортизация основных средств, нематериальных активов и активов в форме права пользования (Примечание 6)	3 145	4 424
Связь	1 876	1 805
Арендная плата по краткосрочной аренде и аренде активов, имеющих низкую стоимость	1 764	244
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	1 068	1 560
Ремонт и эксплуатация основных средств	346	215
Списание стоимости материальных запасов	324	484
Членские взносы	300	275
Расходы на аудит	200	658
Охрана	96	47
Прочее	3 409	2 056
Итого операционные расходы	84 659	62 313

13. 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 промежуточном отчете о совокупном доходе, включают следующие компоненты:

(неаудированные данные)	За 6 месяцев, закончившихся	
	30 июня 2020 г.	30 июня 2019 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	1 259	2 488
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(306)	157
Непризнанный отложенный налоговый актив	327	-
Расходы по налогу на прибыль за период	1 280	2 645

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

14. Дивиденды

(не аудировано)	За 6 месяцев, закончившихся	
	30 июня 2020 г.	30 июня 2019 г.
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.

15. 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 2019 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 2020 года, и в 2019 году РНКО соблюдала установленный Банком России обязательный норматив Н15.

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

	нормативное значение	За 30 июня 2020 г.	За 31 декабря 2019 г.	За 30 июня 2019 г.
<i>Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)</i>	<i>min 100%</i>	109,845	108,934	112,855

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

16. 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 РНКО проводит операции со своими связанными сторонами, данные операции РНКО осуществляет преимущественно на рыночных условиях.

16. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны данные по состоянию за 30 июня 2020 года и за 30 июня 2019 года, 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 РНКО		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)
Прочие активы	-	-	19	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	-	7 303	1 906
Прочие обязательства	802	373	15 643	5 637
Доходы и расходы				
комиссионные доходы	-	-	170	44
комиссионные расходы	-	-	(89 065)	(14 667)
Краткосрочные вознаграждения	(6 870)	(4 193)	(3 394)	(2 694)
Операционные расходы (прочие)	(11)	-	(629)	(1 819)

17. 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	2020 г.	2019 г.	2019 г.
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (норматив Н1.0)	min 12%	44,934	41,396	55,638

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, и в 2019 году РНКО соблюдала установленный Банком России норматив достаточности капитала.

18. 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 Правлением и подписано от имени Правления 28 августа 2020 года.

Председатель Правления
Блудов С.М.



Заместитель главного бухгалтера
Аляева Ю.В.

A handwritten signature in blue ink, likely belonging to Y.V. Alyeva, written over a horizontal line.

Всего прошнуровано,
пронумеровано и скреплено
печатью 20 листов
_____ / Е.В. Коротких

