

АО НКО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР»

**Заключение по результатам
обзорной проверки
промежуточной сокращенной
финансовой информации
за 6 месяцев 2019 года**

Содержание

Заявление об ответственности руководства

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации

Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	1
Промежуточный сокращенный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	2
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств	3
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в собственном капитале	4
Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности	5

ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РУКОВОДСТВА

Руководство подготовило и несет ответственность за содержание промежуточной сокращенной финансовой отчетности НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ «МОСКОВСКИЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) (далее – «НКО») и примечаний к ней. Данная отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»), которые предусматривают применение руководством суждений и оценок, влияющих на суммы, отражаемые в отчетности.

НКО использует систему внутреннего контроля бухгалтерского учёта и соответствующие политики и процедуры, разработанные для обеспечения сохранности активов, уверенности в том, что операции санкционированы руководством и должным образом отражены, и бухгалтерские записи могут быть надежной основой для подготовки промежуточной сокращенной финансовой отчетности и другой финансовой информации. Система включает в себя механизмы самоконтроля, которые позволяют руководству НКО быть уверенным в том, что контрольные и административные процедуры, а также требования к управленческой отчетности соблюдаются и работают эффективно. Существуют неотъемлемые ограничения эффективности любой системы внутреннего контроля, включая возможность операторской ошибки, умышленного обмана или игнорирования требований системы. Таким образом, даже эффективная система внутреннего контроля может обеспечить только достаточную уверенность относительно составления промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Салигин А.Б.

Заббарова Г.М.



Генеральный директор

Главный бухгалтер

27 августа 2019

АО «Бейкер Тилли Рус»
Россия
Москва 123007
Хорошевское шоссе, д. 32 А.
пом. VII, кабинет 57

Т: +7 495 258 99 90
Ф: +7 495 580 91 96

info@bakertilly.ru
www.bakertilly.ru

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

Акционерам и Совету директоров НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ «МОСКОВСКИЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

Сведения об аудиторской организации

Акционерное общество «Бейкер Тилли Рус» зарегистрировано по юридическому адресу:
123007, г. Москва, Хорошевское шоссе, д. 32А, пом. VII, кабинет 57
ОГРН 1027700115409

Акционерное общество «Бейкер Тилли Рус» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА).

Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций
11603076265.

Сведения об организации

НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «МОСКОВСКИЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР»
(АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)
123557, г. Москва, Электрический переулок, д. 3/10, стр. 1.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 26 июля 2002 года, ОГРН
1027739020726

Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации 30 июня 1992 года.
Регистрационный номер: 3314-К

АО «Бейкер Тилли Рус»
Россия
Москва 123007
Хорошевское шоссе, д. 32 А.
пом. VII, кабинет 57

Т: +7 495 258 99 90
Ф: +7 495 580 91 96

info@bakertilly.ru
www.bakertilly.ru

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

Акционерам и Совету директоров НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ «МОСКОВСКИЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной финансовой информации НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ «МОСКОВСКИЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО), состоящей из промежуточного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2019 года и соответствующих промежуточных отчетов о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, о движении денежных средств и об изменениях в собственном капитале за шесть месяцев, закончившихся на эту дату, а также отдельных примечаний к промежуточной финансовой информации. Руководство несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы проводили обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка промежуточной финансовой информации 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 основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная финансовая информация не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Руководитель задания, по результатам которого составлено заключение по обзорной проверке

М.В. Деев

27 августа 2019

АУДИТ • НАЛОГИ • КОНСАЛТИНГ • ПРАВО



ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ НА
30 июня 2019 года

	Прим.	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4	1 441 198	1 690 294
Прочие финансовые активы	5	27 134	39 126
Основные средства	6	4 302	7 143
Нематериальные активы	7	4 425	3 743
Текущий налоговый актив		12	1 858
Отложенные налоговые активы		-	293
Прочие нефинансовые активы	8	38	230
Итого активов		1 477 109	1 742 687
Обязательства			
Средства банков	9	369 455	574 186
Средства клиентов	10	12 098	15 268
Прочие финансовые обязательства	11	775 589	1 077 657
Прочие нефинансовые обязательства	12	16 579	12 039
Итого обязательств		1 173 721	1 679 150
Собственный капитал			
Уставный капитал	13	110 993	110 993
Денежные средства безвозмездного финансирования	21.1	185 000	30 000
Накопленная прибыль / (убыток)		7 395	(77 456)
Итого собственного капитала		303 388	63 537
Итого обязательств и собственного капитала		1 477 109	1 742 687

Подписано и утверждено к выпуску 27 августа 2019 года.

Генеральный директор

Салигин А.Б.



Главный бухгалтер

Заббарова Г.М.

Примечания на страницах с 5 по 26 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И
ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ
30 ИЮНЯ 2019 ГОДА**

	Прим.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (неаудированные данные)	
		2019 года	2018 года
Процентные доходы	14	13 163	3 749
Процентные расходы	14	(46)	(231)
Чистые процентные доходы		13 117	3 518
(Создание) / восстановление резерва под кредитные убытки по долговым финансовым инструментам	4	777	4 357
Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки		13 894	7 875
Комиссионные доходы	15	540 297	440 633
Комиссионные расходы	15	(132 179)	(119 840)
Чистые непроцентные доходы		408 118	320 793
Прочие операционные доходы	16	6 721	7 026
Операционные доходы		428 733	335 694
Изменение резерва по прочим финансовым активам	5	(1 103)	(420)
Изменение резерва по прочим нефинансовым активам	8	(131)	(160)
Изменение резерва по условным обязательствам некредитного характера	12	(93)	(16 676)
Административные и прочие операционные расходы	17	(365 954)	(326 789)
Операционные расходы		(367 281)	(344 045)
Прибыль / (убыток) до налогообложения		61 452	(8 351)
Расходы по налогу на прибыль		(6 308)	-
Отложенный налог		(293)	2 363
Прибыль / (убыток) после налогообложения		54 851	(5 988)
Прочий совокупный доход		-	-
Итого совокупный доход / (убыток) за отчетный период		54 851	(5 988)

Примечания на страницах с 5 по 26 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА**

Прим.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (неаудированные данные)	
	2019 года	2018 года (пересмотрено)
	Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего	
	72 962	3 914
	в том числе:	
	Проценты полученные	3 749
	Проценты уплаченные	(231)
	Комиссии полученные	440 203
	Комиссии уплаченные	(119 840)
	Прочие операционные доходы	7 026
	Уплаченные операционные расходы	(326 993)
	Уменьшение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего,	
	(501 755)	(300 227)
	в том числе:	
	Чистый (прирост) / снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	8 316
	Чистый (прирост) / снижение по прочим финансовым активам	107 869
	Чистый (прирост) / снижение по прочим активам	3 940
	Чистый прирост / (снижение) по средствам других банков	(229 746)
	Чистый прирост / (снижение) по средствам клиентов	(2 378)
	Чистый прирост / (снижение) по прочим финансовым обязательствам	(206 683)
	Чистый прирост / (снижение) по прочим обязательствам	18 455
	Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности до налога на прибыль	
	(428 793)	(296 313)
	Уплаченный налог на прибыль	2
	Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности	
	(433 255)	(296 311)
	Приобретение основных средств, нематериальных активов, материальных запасов	(1 518)
	Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	
	(841)	(1 518)
	Безвозмездная помощь акционеров	30 000
	Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	
	185 000	30 000
	Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	
	-	-
	Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов	
	(249 096)	(267 829)
	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	1 172 993
	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	905 164

Примечания на страницах с 5 по 26 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ
КАПИТАЛЕ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА**

	Прим.	Уставный капитал	Денежные средства безвозмездного финансирования	Нераспределенная прибыль (накопленный убыток)	Итого собственный капитал
На 31 декабря 2017 года		110 993	106 000	(155 242)	61 751
Влияние первого применения МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года		-	-	(2 255)	(2 255)
На 1 января 2018 года		110 993	106 000	(157 497)	59 496
Убыток за отчетный период (неаудированные данные)		-	-	(5 988)	(5 988)
Итого совокупный доход / (убыток) за отчетный период		-	-	(5 988)	(5 988)
Безвозмездная помощь акционеров	21.1	-	30 000	-	30 000
На 30 июня 2018 года (неаудированные данные)		110 993	136 000	(163 485)	83 508
На 1 января 2019 года		110 993	30 000	(77 456)	63 537
Прибыль за отчетный период (неаудированные данные)		-	-	54 851	54 851
Итого совокупный доход / (убыток) за отчетный период		-	-	54 851	54 851
Безвозмездная помощь акционеров	21.1	-	185 000	-	185 000
Прочие движения	21.1	-	(30 000)	30 000	-
На 30 июня 2019 года (неаудированные данные)		110 993	185 000	7 395	303 388

Примечания на страницах с 5 по 26 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

1. Введение

1.1. Основные виды деятельности

НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «МОСКОВСКИЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) (далее по тексту – «НКО», «Организация») создана в 1992 году и осуществляет свою деятельность на основании лицензии Банка России № 3314-К, выданной 21.08.2019 г.

Организация зарегистрирована по адресу: 123557, г. Москва, Электрический пер., д.3/10, стр.1

Сайт Организации: <http://mcc.elecsnet.ru/>

НКО входит в Банковский Холдинг Элекснет Холдинг Лимитед (далее по тексту – Банковский Холдинг).

Основными операциями, оказывающими наибольшее влияние на изменение финансового результата АО НКО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР», являются расчетные операции с использованием ПТС (Программно-техническое средство (банкомат - в терминологии Федерального закона от 27.06.2011 N 161-ФЗ "О национальной платежной системе"), далее по тексту «ПТС») в оплату услуг крупных операторов сотовой связи и других провайдеров, а также в оплату жилищно-коммунальных услуг. Применяемое в системе дистанционной оплаты программное обеспечение позволяет осуществлять круглосуточно переводы денежных средств в оплату услуг получателей в режиме реального времени. Внедрение данных услуг позволяет АО НКО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» не только сохранить финансовую стабильность, выполнять пруденциальные и обязательные резервные требования Банка России, но и обеспечивает достижение конкурентного преимущества, динамичного развития.

АО НКО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» располагает одной из самых крупных в стране сетью ПТС в Москве, Московской области, Санкт-Петербурге, Смоленске, Казани, Ростове-на-Дону, Екатеринбурге, Нижнем Новгороде, Самаре, Ижевске, Краснодаре, Курске, Твери, Воронеже, Новосибирске, Калуге, Омске, Челябинске, Сургуте, Тюмени, Сахалинской области и т.д.

Среднесписочная численность персонала НКО составила:

- за 6 месяцев 2019 года – 115 человек, в том числе численность основного управленческого персонала – 8 человек;
- в 2018 году – 154 человек, в том числе численность основного управленческого персонала – 8 человек.

Основными видами деятельности являются:

- Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц.
- Осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.
- Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
- Кассовое обслуживание физических лиц НКО вправе осуществлять только в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).
- Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

1. Введение (продолжение)

1.1. Основные виды деятельности (продолжение)

НКО не участвует в Системе страхования вкладов, не обладает лицензиями профессионального участника рынка ценных бумаг, не имеет иных лицензий.

Состав акционеров НКО и доля в размере уставного капитала:

Доля в уставном капитале в %	На 30 июня 2019 года	На 31 декабря 2018 года
Компания «Элекснет Холдинг Лимитед»	100%	100%

Доля в уставном капитале в тыс. руб.	На 30 июня 2019 года	На 31 декабря 2018 года
Компания «Элекснет Холдинг Лимитед»	8 097	8 097

По состоянию на 30 июня 2019 года и на 31 декабря 2018 года следующие лица косвенно владели АО НКО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР»:

Лицо	На 30 июня 2019 года	На 31 декабря 2018 года
Судариков С.Н.	30,06%	30,06%
Авдеев Р.И.	25,15%	25,15%
ПАО «НК «РОСНЕФТЬ»	23,60%	23,60%
Прочие	21,19%	21,19%
Итого	100,00%	100,00%

По состоянию на 30 июня 2019 года и на 31 декабря 2018 года у НКО отсутствует сторона, обладающая конечным контролем.

1.2. Экономическая среда, в которой осуществляется деятельность организации

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Она особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации продолжают развиваться, подвержены частым изменениям и допускают возможность разных толкований. При этом специфической чертой для российской экономики является существующее в настоящее время значительное число санкционных ограничений со стороны США, стран ЕС и ряда других государств.

Сохраняющийся в целом относительно невысокий уровень цен на нефть, нарастающая международная политическая напряженность, а также усиливающиеся международные санкции в отношении ряда секторов российской экономики, некоторых российских компаний и граждан и наличие постоянной угрозы их дальнейшего расширения продолжают оказывать негативное влияние на российскую экономику.

Сохранение санкций в отношении России создает условия закрытости внешних рынков капитала для большинства российских компаний и банков. Неопределенность дальнейшего экономического роста, может в будущем негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы НКО. Руководство НКО планирует предпринимать надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости НКО в текущих условиях.

2. Основы подготовки отчетности

2.1. Применяемые стандарты

Данная промежуточная финансовая информация подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с годовой финансовой отчетностью НКО за год, закончившийся 31 декабря 2018 года. В промежуточной финансовой информации применяются те же принципы учетной политики и методы расчета, что и в последней годовой финансовой отчетности.

Данная промежуточная финансовая информация не содержит всех примечаний, обязательных к раскрытию в полном комплекте финансовой отчетности согласно МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности».

2.2. Принципы оценки финансовых показателей

Данная промежуточная финансовая информация была подготовлена в соответствии с принципом учета по первоначальной или амортизируемой стоимости, за исключением финансовых активов и обязательств, таких как производные финансовые инструменты, финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, справедливая стоимость которых может быть оценена с достаточной степенью надежности, которые были отражены по их справедливой стоимости.

2.3. Принцип непрерывной деятельности

Непрерывность деятельности – этот принцип предполагает, что НКО будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у нее отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

Акционерами Группы компаний «Элекснет» и руководством НКО разработан план мероприятий по развитию отдельных направлений, способных генерировать доходы, необходимые для выхода на неубыточный уровень и получение прибыли, диверсификация ресурсной базы, повышение качества активов.

За 6 месяцев 2019 года чистая прибыль НКО составила 54 851 тыс. руб. (за 2018 год чистый убыток составил 25 959 тыс. руб.). Основными причинами убытка в 2018 году являлись снижение комиссионных доходов с 959 937 тыс. руб. в 2017 году до 897 308 тыс. руб. в 2018 году и признание обязательства по претензии на сумму 10 403 тыс. руб. Выполнение утвержденной стратегии НКО в течение 2019 года привело к росту комиссионных доходов с 440 633 тыс. руб. за 6 месяцев 2018 года до 540 297 тыс. руб. за 6 месяцев 2019 года.

Согласно утвержденной стратегии Группы компаний «Элекснет» основными направлениями развития являются:

- увеличение доли рынка за счет объединения двух крупнейших операторов сети моментальной оплаты на базе АО «ЭЛЕКСНЕТ», что приведет к росту сети более, чем в 2,5 раза (кол-во устройств до 11,5 тыс.);
- переориентация развития бизнеса с направления B2C на B2B. Установка устройств в точки торгово-сервисных предприятий с целью замены классической кассы в открытой зоне предприятия с доступом к оплате для физических лиц;
- региональная экспансия за счет сотрудничества с клиентами Федерального масштаба;
- усиление конкурентных преимуществ продуктов за счет высокого уровня кастомизации под потребности рынка;
- активная работа с государственным, муниципальным и банковским сектором для предоставления возможности оплаты высокого востребованных услуг у населения;
- диверсификация клиентского портфеля.

2. Основы подготовки отчетности (продолжение)

2.3. Принцип непрерывной деятельности (продолжение)

В рамках реализации стратегии в 2019 году было привлечено финансирование от акционеров в виде кредитов и вкладов в имущество, а именно:

- открыта кредитная линия на общую сумму 1 млрд руб.; (АО «ЭЛЕКСНЕТ»)
- проведена докапитализация на сумму 185 млн. руб. с целью получения лицензии расчетной НКО (АО НКО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР»). Лицензия расчетной НКО получена 21 августа 2019 года.

Также планируется докапитализация с целью выкупа платежных терминалов (АО «ЭЛЕКСНЕТ») и программного обеспечения для обеспечения интеграции двух сетей (АО НКО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР») (сумма докапитализации находится на согласовании у акционеров, но составит не менее 400 млн руб.).

Указанные выше факторы в совокупности с условиями осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации могут указывать на то, что способность НКО непрерывно продолжать свою деятельность в обозримом будущем зависит от различных источников финансирования, в том числе от готовности участников (учредителей) продолжать в случае необходимости обеспечивать финансирование НКО.

Промежуточная финансовая информация была подготовлена руководством НКО, исходя из допущения о том, что НКО будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у нее отсутствуют намерения и необходимость ликвидации. Руководство выражает уверенность в том, что в случае невозможности НКО погашать свои обязательства перед третьими сторонами или иной необходимости, акционеры НКО окажут НКО необходимую помощь и поддержку для недопущения нарушения принципа непрерывности деятельности. Руководство продолжает применять принцип непрерывной деятельности при подготовке настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

2.4. Функциональная валюта и валюта отчетности

Российский рубль является функциональной валютой НКО, а также валютой, в которой представлена данная промежуточная финансовая информация.

Все данные промежуточной финансовой информации были округлены с точностью до целых тысяч.

2.5. Основные допущения и оценочные значения

В процессе применения учетной политики руководство НКО производит оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок. Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, в котором оценка была пересмотрена и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Суждения и существенные оценки, использованные при подготовке данной промежуточной финансовой информации, соответствуют суждениям и оценкам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчетности НКО за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, за исключением применения новых стандартов, вступивших в силу 1 января 2019 года.

2. Основы подготовки отчетности (продолжение)

2.5. Основные допущения и оценочные значения (продолжение)

Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки

Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, требует использования сложных моделей и существенных допущений относительно будущих экономических условий и кредитного поведения. Ряд существенных суждений также необходим при применении требований учета для измерения ожидаемых кредитных убытков, таких как:

- определение критериев значительного увеличения кредитного риска;
- выбор подходящих моделей и допущений для измерения ожидаемых кредитных убытков;
- установление количества и относительных весов возможных будущих сценариев для каждого типа продукта / рынка и соответствующего ожидаемого кредитного убытка;
- создание групп аналогичных финансовых активов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков.

На оценочный резерв под кредитные убытки по финансовым инструментам оказывают влияние следующие факторы:

- переводы и соответствующая оценка резерва под кредитные убытки между Стадией 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки) и Стадиями 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы) или 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы) по причине того, что по остаткам произошло значительное увеличение (или уменьшение) кредитного риска внутри одной Стадии или обесценение в течение периода с последующим повышением (или понижением) с ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев до ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни;
- создание дополнительных оценочных резервов для новых признанных или купленных финансовых инструментов в течение периода, а также их восстановление в отношении финансовых инструментов, признание которых было прекращено в течение периода;
- влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков изменений в показателях вероятности дефолта;
- задолженности на момент дефолта и убытка в случае дефолта в течение периода, возникающих в результате регулярного обновления исходных данных моделей;
- влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков изменений требований по контрактным процентам, учитывая эффект времени, так как ожидаемые кредитные убытки оцениваются на основе текущей приведенной стоимости;
- финансовые активы, признание которых было прекращено в течение периода, и списание / восстановление оценочных резервов, относящихся к активам, которые были списаны / восстановлены в течение периода;
- влияние изменения валютных курсов при пересчете активов, номинированных в иностранной валюте и прочие движения.

Оценка справедливой стоимости актива

При оценке справедливой стоимости финансового актива или обязательства НКО использует наблюдаемые на рынке данные в той мере, в какой они доступны.

Если такие исходные данные уровня 1 отсутствуют, НКО использует модели оценки для определения справедливой стоимости своих финансовых инструментов.

3. Принципы учетной политики

Учетная политика, принятая при составлении промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, соответствует политике, применявшейся при составлении годовой финансовой отчетности НКО за год, закончившийся 31 декабря 2018 г., за исключением принятых новых стандартов и разъяснений, вступивших в силу на 1 января 2019 г. НКО не применяла досрочно какие-либо другие стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

3.1. Стандарты, разъяснения и изменения к существующим стандартам, применяемые для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» выпущен в январе 2016 года и применяется для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты. Стандарт заменяет собой МСФО (IAS) 17 «Аренда» и вводит единую модель отражения для всех типов договоров аренды в отчете о финансовом положении в порядке, аналогичном текущему порядку учета договоров финансовой аренды, и обязывает арендаторов признавать активы и обязательства для большинства договоров аренды, за исключением специально оговоренных случаев. Для арендодателей произошли незначительные изменения текущих правил, установленных МСФО (IAS) 17 «Аренда». Арендодатель будет продолжать классифицировать аренду в качестве операционной или финансовой аналогично требованиям МСФО (IAS) 17 «Аренда».

Стандарт содержит переходные требования и предусматривает исключения практического характера, которые были использованы НКО. НКО использует освобождения, предусмотренные в отношении признания договоров аренды, срок которых на дату начала аренды истекает в течение 12 месяцев и которые не предусматривают опциона на покупку («краткосрочная аренда»), а также в отношении признания договоров аренды, у которых базовые активы обладают низкой стоимостью (менее 5 тысяч евро).

Договоры аренды, по которым НКО является арендатором, включают в себя договоры аренды помещений под офисы, аренды терминалов, аренды мест под терминалы и аренды компьютеров и офисного оборудования. До вступления в силу МСФО (IFRS) 16 «Аренда» НКО (в качестве арендатора) классифицировала все договоры аренды как операционную аренду на дату начала срока аренды. Договоры финансовой аренды у НКО отсутствовали. В рамках операционной аренды арендные платежи отражались в составе административных и прочих операционных расходов на протяжении срока аренды в составе отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

НКО провела анализ договоров аренды с точки зрения требований МСФО (IFRS) 16 «Аренда», по результатам которого было принято решение применить следующие исключения в отношении признания аренды в соответствии с новым стандартом:

Категория договоров аренды	Применимые исключения в соответствии с МСФО (IFRS) 16 «Аренда»
Аренда помещений под офисы	Договоры являются краткосрочными (срок которых в течение 12 месяцев с даты первоначального применения; не предусматривают опцион на покупку). Общество планирует пересмотреть условия аренды помещений и/или заключить договоры с новым арендодателем в обозримом будущем.
Аренда терминалов	Базовый актив имеет низкую стоимость (менее 5 тысяч евро).
Аренда мест под терминалы	У НКО отсутствует право полностью контролировать использование арендуемого актива на протяжении срока аренды, а также аренда не обеспечена защитой, так как у Арендатора и Арендодателя есть право расторжения договора, в связи с чем данная категория договоров аренды не попадает под сферу применения нового стандарта.
Аренда компьютеров и офисного оборудования	Базовый актив имеет низкую стоимость (менее 5 тысяч евро).

3. Принципы учетной политики (продолжение)

3.1. Стандарты, разъяснения и изменения к существующим стандартам, применяемые для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты (продолжение)

По результатам проведенного анализа договоров аренды НКО не будет отражать активы в форме права пользования и обязательства по аренде. Платежи по договорам краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью будут как и ранее равномерно списываться на расходы в течение срока аренды и учитываться в составе административных и прочих операционных расходов. (Примечание 17).

Применение разъяснений и изменений к стандартам МСФО

Приведенные ниже поправки к стандартам стали применимы для НКО, начиная с 1 января 2019 года, но не оказали существенного влияния на НКО.

- **КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при учете налогов на прибыль»** (выпущено в июне 2017 года и применяется для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты) уточняет требования по признанию и оценке налогового обязательства или налогового актива, когда существует неопределенность при учете налогов на прибыль.
- **Изменения к МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия»** (выпущены в октябре 2017 года и применяются для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты). Изменения разъясняют, что долгосрочные вложения в ассоциированную организацию или совместное предприятие, которые составляют часть чистых инвестиций организации в ассоциированную организацию или совместное предприятие, следует учитывать согласно МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».
- **Изменения к МСФО (IAS) 23 «Затраты по заимствованиям»** (выпущены в декабре 2017 года и применяются для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты). Изменения уточняют, какие затраты по заимствованиям могут быть капитализированы в определенных обстоятельствах. В настоящее время НКО проводит оценку того, как данные изменения повлияют на ее финансовое положение и результаты деятельности.
- **Поправки к МСФО (IAS) 19 «Изменение, сокращение и урегулирование пенсионного плана»** (выпущены 7 февраля 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). Эти поправки указывают, как определять пенсионные расходы в случае изменений в пенсионном плане с установленными выплатами.
- **Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условия о досрочном погашении с потенциальным отрицательным возмещением»**. Согласно МСФО (IFRS) 9 долговой инструмент может оцениваться по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при условии, что предусмотренные договором денежные потоки являются «исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (тест SPPI) и инструмент удерживается в рамках соответствующей бизнес-модели, позволяющей такую классификацию. Поправки к МСФО (IFRS) 9 разъясняют, что финансовый актив удовлетворяет тесту SPPI независимо от того, какое событие или обстоятельство приводит к досрочному расторжению договора, а также независимо от того, какая сторона выплачивает или получает обоснованное возмещение за досрочное расторжение договора. Данные поправки применяются ретроспективно и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года. Допускается досрочное применение.
- **Ежегодные улучшения МСФО, 2015-2017 гг.** – Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23 (выпущены 12 декабря 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

3. Принципы учетной политики (продолжение)

3.2. Стандарты, разъяснения и изменения к существующим стандартам, не вступившие в силу и не применяемые НКО досрочно

Ряд новых стандартов, разъяснений и изменений к стандартам вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2020 года или после этой даты. В частности, НКО не применила досрочно следующие стандарты, разъяснения и изменения к стандартам:

- **МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»** (выпущен в мае 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2021 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который разрешал компаниям применять существующую практику учета договоров страхования. МСФО (IFRS) 17 является единым, основанным на принципах стандартом учета всех видов договоров страхования, имеющиеся у страховщика. Страховщики будут отражать прибыль от группы договоров за период, в течение которого они предоставляют страховое покрытие, и по мере освобождения от риска. Компания будет сразу же отражать убыток, если группа договоров страхования становится или является убыточной.
- **Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Определение бизнеса»** (выпущены 22 октября 2018 года и вступают в силу в отношении приобретений для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Данные поправки вносят изменение в определение бизнеса.
- **Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 «Определение существенности»** (выпущены 31 октября 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Данные поправки уточняют определение существенности и применение этого понятия с помощью включения рекомендаций по определению, которые ранее были представлены в других стандартах МСФО. Кроме того, были улучшены пояснения к этому определению.

Руководство НКО предполагает, что применение данных поправок может оказать влияние на финансовую отчетность НКО в будущих периодах.

3.3. Реклассификация статей

На 30 июня 2019 года согласно действующей политике НКО средства в банках учитываются в составе денежных средств и их эквивалентов. На 30 июня 2018 года средства в банках учитывались для целей составления отчетности как отдельная статья Промежуточного отчета о финансовом положении. Для целей сближения данных Промежуточного отчета о движении денежных средств за 6 месяцев 2019 года с данными за сопоставимый период прошлого года была произведена реклассификация статей. По мнению Руководства, новый порядок представления данных обеспечивает более достоверное и прозрачное отражение экономического содержания хозяйственных операций по сравнению с ранее применявшимся порядком представления данных и в большей степени отвечает лучшим практикам.

В следующей таблице представлено влияние пересмотра сравнительных данных на показатели промежуточной финансовой отчетности за 6 месяцев 2018 года:

	6 месяцев 2018 года (согласно предыдущей отчетности)	Эффект реклассификации	6 месяцев 2018 года (скорректированные данные)
Промежуточный отчет о движении денежных средств			
<i>Денежные средства, использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах:</i>			
Уплаченные операционные расходы	(326 341)	(652)	(326 993)

3. Принципы учетной политики (продолжение)**3.3. Реклассификация статей (продолжение)****Прирост чистых денежных средств от операционных активов и обязательств:**

Чистый (прирост) / снижение по средствам в других банках, оцениваемые по амортизированной стоимости

102 673	(102 673)	-
---------	-----------	---

Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов

(164 504)	(103 325)	(267 829)
-----------	-----------	-----------

Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода

1 028 655	144 338	1 172 993
-----------	---------	-----------

Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода

864 151	41 013	905 164
---------	--------	---------

4. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Наличные средства	1 034 971	992 788
Депозиты в Банке России	330 000	514 000
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	9 959	90 365
Ностро счета	70 650	94 434
Резерв под кредитные убытки	(4 382)	(1 293)
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 441 198	1 690 294

В таблице ниже представлено движение валовой балансовой стоимости остатков по ностро счетам по состоянию на 30 июня 2019 года:

	12 - месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни обесцененные активы	Приобрете нные или выданные обесценен- ные активы	30 июня
Валовая балансовая стоимость на начало отчетного периода	94 434	-	-	-	94 434
Поступления / (выбытия) остатков по ностро счетам	(28 140)	-	490	-	(27 650)
Перевод между категориями активов	-	-	3 866	-	3 866
Валовая балансовая стоимость на конец отчетного периода	66 294	-	4 356	-	70 650

4. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

В таблице ниже представлено движение валовой балансовой стоимости остатков поostro счетам по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	12 - месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни обесцененные активы	Приобрете нные или выданные обесценен- ные активы	31 декабря
Валовая балансовая стоимость на начало отчетного периода	144 338	-	-	-	144 338
Поступления / (выбытия) остатков поostro счетам	(49 904)	-	-	-	(49 904)
Валовая балансовая стоимость на конец отчетного периода	94 434	-	-	-	94 434

В таблице ниже раскрывается движение резерва под кредитные убытки поostro счетам за 6 месяцев 2019 года:

	12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни обесцененные активы	Приобрете нные или выданные обесценен- ные активы	30 июня
Резерв под кредитные убытки поostro счетам на начало отчетного периода	1 293	-	-	-	1 293
Создание / (восстановление) резерва под кредитные убытки	(1 267)	-	490	-	(777)
Перевод между категориями активов	-	-	3 866	-	3 866
Резерв под кредитные убытки поostro счетам на конец отчетного периода	26	-	4 356	-	4 382

В таблице ниже раскрывается движение резерва под кредитные убытки поostro счетам за 6 месяцев 2018 года:

	12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни обесцененные активы	Приобрете нные или выданные обесценен- ные активы	30 июня
Резерв под кредитные убытки поostro счетам на начало отчетного периода	5 009	-	-	-	5 009
Восстановление резерва под кредитные убытки	(4 357)	-	-	-	(4 357)
Резерв под кредитные убытки поostro счетам на конец отчетного периода	652	-	-	-	652

4. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

По состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты НКО имела средства в банке, являющемся связанной стороной. Соответствующая информация представлена в Примечании 21.3.

5. Прочие финансовые активы

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Текущие требования к клиентам по уплате комиссионного вознаграждения	17 355	21 456
Дебиторская задолженность	6 881	5 458
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	5 155	13 299
Требования по похищенным средствам	4 490	4 485
Средства в банках с отозванной лицензией	-	3 885
Прочие	-	53
За вычетом резерва под кредитные убытки	(6 747)	(9 510)
Итого прочих финансовых активов	27 134	39 126

В таблице ниже представлено движение валовой балансовой стоимости прочих финансовых активов по состоянию на 30 июня 2019 года.

	12 - месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни обесцененные активы	Приобрете нные или выданные обесценен ные активы	30 июня
Валовая балансовая стоимость на начало отчетного периода	39 908	-	8 728	-	48 636
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	(110)	-	110	-	-
Поступление / (выбытие) прочих финансовых активов	(10 778)	-	(111)	-	(10 889)
Перевод между категориями активов	-	-	(3 866)	-	(3 866)
Валовая балансовая стоимость на конец отчетного периода	29 020	-	4 861	-	33 881

В таблице ниже представлено движение валовой балансовой стоимости прочих финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2018 года.

	12 - месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни необесценен ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни обесцененные активы	Приобрете нные или выданные обесценен ные активы	31 декабря
Валовая балансовая стоимость на начало отчетного периода	155 240	-	9 360	-	164 600
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	(70)	-	70	-	-

5. Прочие финансовые активы (продолжение)

Поступление / (выбытие) прочих финансовых активов	(115 262)	-	(702)	-	(115 964)
Валовая балансовая стоимость на конец отчетного периода	39 908	-	8 728	-	48 636

В таблице ниже раскрывается движение резерва под кредитные убытки по прочим финансовым активам за 6 месяцев 2019 года:

	12 - месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни- обесцененные активы	Приобрете нные или выданные обесцененн ые активы	30 июня
Резерв под кредитные убытки по прочим финансовым активам на начало отчетного периода	782	-	8 728	-	9 510
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	(88)	-	88	-	-
Создание / (восстановление) резерва под кредитные убытки	1 192	-	(89)	-	1 103
Перевод между категориями активов	-	-	(3 866)	-	(3 866)
Резерв под кредитные убытки по прочим финансовым активам на конец отчетного периода	1 886	-	4 861	-	6 747

В таблице ниже раскрывается движение резерва под кредитные убытки по прочим финансовым активам за 6 месяцев 2018 года:

	12 - месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни обесцененные активы	Приобрете нные или выданные обесцененн ые активы	30 июня
Резерв под кредитные убытки по прочим финансовым активам на начало отчетного периода	23	-	6 881	-	6 904
Создание / (восстановление) резерва под кредитные убытки	(2)	-	422	-	420
Резерв под кредитные убытки по прочим финансовым активам на конец отчетного периода	21	-	7 303	-	7 324

5. Прочие финансовые активы (продолжение)

По состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты НКО имела незавершенные переводы и расчеты со связанными сторонами. Соответствующая информация представлена в Примечании 21.3.

6. Основные средства

Данные об основных средствах НКО по состоянию на отчетную дату представлены в таблице:

	Компьютерное оборудование и оргтехника	Мебель и оборудование	Капитальные вложения	Итого
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2018 года	16 367	7 336	-	23 703
Поступление	-	-	-	-
Выбытие	(49)	(151)	-	(200)
Первоначальная стоимость на 30 июня 2019 года	16 318	7 185	-	23 503
Накопленная амортизация на 31 декабря 2018 года	(11 448)	(5 112)	-	(16 560)
Амортизационные отчисления за период	(2 267)	(508)	-	(2 775)
Выбытие	49	85	-	134
Накопленная амортизация на 30 июня 2019 года	(13 666)	(5 535)	-	(19 201)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2018 года	4 919	2 224	-	7 143
Остаточная стоимость на 30 июня 2019 года	2 652	1 650	-	4 302

По состоянию на предыдущую отчетную дату:

	Компьютерное оборудование и оргтехника	Мебель и оборудование	Капитальные вложения	Итого
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2017 года	16 571	7 191	-	23 762
Поступление	-	-	296	296
Выбытие	(204)	(151)	-	(355)
Переводы между категориями	-	296	(296)	-
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2018 года	16 367	7 336	-	23 703
Накопленная амортизация на 31 декабря 2017 года	(5 570)	(3 457)	-	(9 027)
Амортизационные отчисления за период	(6 082)	(1 806)	-	(7 888)
Выбытие	204	151	-	355
Накопленная амортизация на 31 декабря 2018 года	(11 448)	(5 112)	-	(16 560)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года	11 001	3 734	-	14 735
Остаточная стоимость на 31 декабря 2018 года	4 919	2 224	-	7 143

7. Нематериальные активы

Данные о нематериальных активах НКО по состоянию на отчетную дату и предыдущую отчетную дату представлены в таблице:

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Первоначальная стоимость на начало периода	5 741	2 300
Поступление	840	1 452
Переводы между категориями	240	2 253
Выбытие	-	(264)
Первоначальная стоимость на конец периода	6 821	5 741
Накопленная амортизация на начало периода	(2 238)	(1 211)
Амортизационные отчисления за период	(358)	(1 291)
Выбытие	-	264
Накопленная амортизация на конец периода	(2 596)	(2 238)
Вложения в создание и приобретение нематериальных активов на начало года	240	2 253
Поступление	200	240
Переводы между категориями	(240)	(2 253)
Вложения в создание и приобретение нематериальных активов на конец года	200	240
Остаточная стоимость на конец периода	4 425	3 743

8. Прочие нефинансовые активы

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Недостача наличных денежных средств в терминалах	173	42
Прочее	38	21
Расходы будущих периодов по хозяйственным договорам	-	209
За вычетом резерва под обесценение	(173)	(42)
Итого прочих нефинансовых активов	38	230

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих активов:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (неаудированные данные)	
	2019	2018
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на начало отчетного периода	42	62
Чистое изменение резерва под обесценение прочих нефинансовых активов в течение отчетного периода	131	160
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на конец отчетного периода	173	222

9. Средства банков

Средства банков на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года представлены остатками на корреспондентских счетах российских кредитных организаций. По состоянию на 30 июня 2019 года НКО имеет трех контрагентов (на 31 декабря 2018 года – двух контрагентов), на долю каждого из которых приходится более 10% остатков на корреспондентских счетах банков. Совокупный объем остатков по счетам указанных кредитных организаций по состоянию на 30 июня 2019 года составил 336 079 тыс. руб. (на 31 декабря 2018 года: 473 664 тыс. руб.).

10. Средства клиентов

Средства клиентов на 30 июня 2019 года и на 31 декабря 2018 года представляют собой обязательства НКО перед физическими лицами - средства физических лиц для расчетов предоплаченными картами и осуществления переводов электронных денежных средств с использованием электронного средства платежа.

В течение 6 месяцев 2019 года и 6 месяцев 2018 года НКО имела обороты по операциям со средствами связанных сторон. Соответствующая информация представлена в Примечании 21.3.

11. Прочие финансовые обязательства

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	721 024	1 032 328
Кредиторская задолженность по хозяйственным договорам	43 058	40 463
Расчеты с персоналом по вознаграждению за исполнение трудовых обязанностей	11 507	4 866
Итого прочих финансовых обязательств	775 589	1 077 657

По состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты НКО имела прочие финансовые обязательства перед связанными сторонами. Соответствующая информация представлена в Примечании 21.3.

12. Прочие нефинансовые обязательства

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Резервы по условным обязательствам некредитного характера	10 496	10 403
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	4 517	170
Прочее	1 566	1 466
Итого прочих обязательств	16 579	12 039

В мае 2019 года принято к производству исковое заявление к НКО о взыскании пени по договору, сумма исковых требований по которому составляет 10 421 тыс. руб. Судебное заседание состоится в сентябре 2019 года. По состоянию на отчетную дату НКО начислила обязательство в сумме 10 496 тыс. рублей. По состоянию на 31 декабря 2018 года было сформировано начисление в сумме 10 403 тыс. рублей (в размере поступившей в ноябре 2018 года претензии с требованием оплаты задолженности и неустойки).

В таблице ниже представлены изменения резерва по условным обязательствам некредитного характера:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (неаудированные данные)	
	2019	2018
Резерв по условным обязательствам некредитного характера на начало отчетного периода	10 403	-
Перевод финансовых обязательств перед истцом из прочих финансовых обязательств	-	10 799
Чистое изменение резерва по условным обязательствам некредитного характера в течение отчетного периода	93	16 676
Резерв по условным обязательствам некредитного характера на конец отчетного периода	10 496	27 475

13. Уставный капитал

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Обыкновенные акции	8 097	8 097
Корректировка на эффект инфляции	102 896	102 896
Итого уставный капитал	110 993	110 993

По состоянию на отчетную дату зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал НКО состоит из 40 485 обыкновенных именных акций (на предыдущую отчетную дату – 40 485 обыкновенных именных акций). Номинальная стоимость каждой акции – 200 рублей каждая.

Количество объявленных акций составляет 30 000 000 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 200 рублей каждая.

Обыкновенная акция НКО дает акционеру: право одного голоса при решении всех вопросов, относящихся к компетенции Общего собрания акционеров; право на получение дивидендов; право на получение части имущества НКО в случае его ликвидации.

Акционерный капитал НКО был полностью сформирован за счет вкладов акционеров.

В течение текущего и предыдущего отчетных периодов величина уставного капитала НКО не претерпели изменений.

14. Процентные доходы и расходы

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (неаудированные данные)	
	2019	2018
Процентные доходы		
Средства, размещенные в Банке России	13 160	3 747
Средства в других банках	3	2
Итого процентных доходов	13 163	3 749
Процентные расходы		
Текущие (расчетные) счета	-	(62)
Средства банков	(46)	(169)
Итого процентных расходов	(46)	(231)
Чистые процентные доходы	13 117	3 518

15. Комиссионные доходы и расходы

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (неаудированные данные)	
	2019	2018
Комиссионные доходы		
От осуществления переводов денежных средств	538 314	438 034
От расчетного и кассового обслуживания	1 983	2 599
Итого комиссионных доходов	540 297	440 633
Комиссионные расходы		
От расчетного и кассового обслуживания	(104 520)	(91 739)
Расходы по инкассации	(25 937)	(26 371)
Процессинг	(1 266)	(1 047)
Прочее	(456)	(683)
Итого комиссионных расходов	(132 179)	(119 840)
Чистый комиссионный доход	408 118	320 793

16. Прочие операционные доходы

Прочие операционные доходы на 30 июня 2019 года представляют собой списанные в доход не востребовавшие переводы, не востребовавшие плательщиками в течение более трех лет в размере 1 831 тыс. руб. (на 30 июня 2018 года: 5 439 тыс. руб.), а также доходы от оприходования излишков денежной наличности при выгрузке из терминалов НКО в размере 1 218 тыс. руб. (на 30 июня 2018 года: 1 217 тыс. руб.) и прочие доходы в размере 3 672 тыс. руб. (на 30 июня 2018 года: 370 тыс. руб.).

17. Административные и прочие операционные расходы

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (неаудированные данные)	
	2019	2018
Арендная плата	147 475	137 536
Заработная плата и премии	66 637	97 751
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	64 311	21 749
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	32 855	18 754
Обслуживание оборудования	21 436	3 096
Отчисления на социальное обеспечение	18 878	27 239
Амортизация основных средств (Примечание 6)	2 775	3 215
Расходы от списания недостач	2 741	2 726
Транспортные расходы	1 337	8 074
Расходы по страхованию	614	1 179
Амортизация НМА (Примечание 7)	358	493
Реклама и маркетинг	339	1 797
Другие расходы на персонал	55	252
Прочие	6 143	2 928
Итого операционных расходов	365 954	326 789

18. Дивиденды

В течение отчетного периода дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

19. Условные обязательства и производные финансовые инструменты**19.1 Страхование**

НКО работает со страховой компанией СПАО «Ингосстрах». Основными объектами страхования являются арендуемое оборудование и имущество НКО (в т.ч. денежная наличность). Страховые премии в пользу страховщика выплачиваются по графику, установленному соответствующими договорами.

19.2 Незавершенные судебные разбирательства

В ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении НКО. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, руководство НКО считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для НКО, превышающим начисленную сумму. В мае 2019 года принято к производству исковое заявление к НКО о взыскании пени по договору, сумма исковых требований по которому составляет 10 421 тыс. руб. Судебное заседание состоится в сентябре 2019 года. По состоянию на отчетную дату НКО сформировано начисление в сумме 10 496 тыс. рублей. По состоянию на 31 декабря 2018 года было сформировано начисление в сумме 10 403 тыс. рублей (в размере поступившей в ноябре 2018 года претензии с требованием оплаты задолженности и неустойки). (Примечание 12)

19. Условные обязательства и производные финансовые инструменты (продолжение)

19.3 Налоговое законодательство

Деятельность НКО осуществляется в Российской Федерации. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев мало предсказуемым изменениям. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством НКО применительно к операциям и деятельности НКО может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами в любой момент в будущем.

Тенденции, наблюдаемые в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства, проведении налоговых проверок и предъявлении дополнительных налоговой требований. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям НКО, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы.

Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 30 июня 2019 года руководство НКО считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция НКО в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

19.4 Требования и обязательства по аренде

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

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Менее 1 года	207 496	233 257
От 1 до 5 лет	1 642 810	1 123 553
Итого обязательств по аренде	1 850 306	1 356 810

20. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась НКО исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять суждения. Хотя при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов используется имеющаяся рыночная информация, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

Предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых активов и обязательств по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

20. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов НКО использует следующую иерархию, основанную на использованных методиках оценки:

- **Уровень 1:** котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам;
- **Уровень 2:** методики оценки, для которых все исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую величину справедливой стоимости, прямо или косвенно наблюдаются на рынке;
- **Уровень 3:** методики оценки, для которых использованные исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую величину справедливой стоимости, не основаны на информации, наблюдаемой на рынке.

За исключением денежных средств и их эквивалентов, счетов и депозитов в банках, корреспондентских счетов банков, которые представлены Уровнем 1 иерархии, прочие финансовые инструменты относятся к Уровню 3.

21. Операции со связанными сторонами

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

АО НКО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» входит в состав Банковского Холдинга Элекснет Лимитед. В ходе своей обычной деятельности НКО проводит операции с лицами, входящими в состав этой группы. Сделки заключаются на условиях, соответствующих рыночным.

21.1 Операции с акционером

В апреле 2019 года акционером НКО «Элекснет Холдинг Лимитед» в целях получения лицензии расчетной НКО было предоставлено безвозмездное финансирование в сумме 185 000 тыс. руб.. 21 августа 2019 года АО НКО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» была получена лицензия расчетной НКО. 19 апреля 2018 года в целях увеличения капитала акционером НКО было предоставлено безвозмездное финансирование в сумме 30 миллионов рублей.

Остатки и обороты по операциям с акционером НКО по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года составляли:

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Собственные средства		
Денежные средства безвозмездного финансирования на начало периода	30 000	106 000
Поступившие в течение года	185 000	30 000
Учтенные в составе нераспределенной прибыли	(30 000)	(106 000)
Денежные средства безвозмездного финансирования на конец периода	185 000	30 000

21. Операции со связанными сторонами (продолжение)**21.2 Операции с ключевым управленческим персоналом**

Суммы, включенные в отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, по операциям с ключевым управленческим персоналом НКО по состоянию на 30 июня 2018 года составляли:

Выплаты основному управленческому персоналу НКО:	Суммы, подлежащие выплате (неаудированные данные)		
	в течение отчетного периода	в течение 12 месяцев после отчетной даты	по окончании трудовой деятельности
краткосрочные вознаграждения, в том числе:	14 436	-	-
- оплата труда	11 056	-	-
- начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды	2 629	-	-
- ежегодный оплачиваемый отпуск	751	-	-

Суммы, включенные в отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, по операциям с ключевым управленческим персоналом НКО по состоянию на 30 июня 2018 года составляли:

Выплаты основному управленческому персоналу НКО:	Суммы, подлежащие выплате (неаудированные данные)		
	в течение отчетного периода	в течение 12 месяцев после отчетной даты	по окончании трудовой деятельности
краткосрочные вознаграждения, в том числе:	29 531	-	-
- оплата труда	22 986	-	-
- начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды	5 297	-	-
- ежегодный оплачиваемый отпуск	1 248	-	-

Обороты по операциям с ключевым управленческим персоналом НКО за 6 месяцев 2019 года и 6 месяцев 2018 года составили:

Обороты	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (неаудированные данные)	
	2019	2018
Расчеты по оплате труда и отпускным	(11 807)	(24 234)

Под основным управленческим персоналом АО НКО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» понимаются: Генеральный директор, его заместители, члены Правления НКО, члены Совета директоров, а также иные должностные лица, наделенные полномочиями и ответственностью в вопросах планирования, руководства и контроля над деятельностью организации.

В Положении о системе оплаты труда, премировании и прочих выплатах АО НКО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» п.6 определен порядок компенсационных, стимулирующих и иных выплат отдельным категориям работников. Содержит порядок определения компенсационных, стимулирующих и иных выплат следующим категориям работников:

- Генеральный директор;
- Члены Правления.

Размер нефиксированной оплаты труда Генеральному директору, членам Правления устанавливается в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности с учетом рисков, которым подвергается (подвергалось) НКО, в результате их действий и решений (например: операционный риск, правовой риск, риск потери деловой репутации). Для Генерального директора, членов Правления при расчете целевых показателей вознаграждений (до корректировок) на планируемый период (год) не менее 40 процентов общего размера вознаграждений составляет нефиксированная часть оплаты труда, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности.

21. Операции со связанными сторонами (продолжение)**21.2 Операции с ключевым управленческим персоналом (продолжение)**

Изменения в Положение в течение отчетного периода не вносились.

Долгосрочные вознаграждения, подлежащие выплате по истечении 12 месяцев после отчетной даты, внутренними положениями НКО не предусмотрены.

21.3 Операции с прочими связанными сторонами

Остатки и обороты по операциям с прочими связанными сторонами по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года составляли:

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Средства в банках		
Средства в банках на начало периода	-	-
Поступившие в течение периода	1 514	-
Погашенные в течение периода	(925)	-
Средства в банках на конец периода	589	-
Прочие финансовые активы		
Незавершенные переводы и расчеты на начало периода	6 487	955
Начисленные в течение периода	118 291	167 729
Погашенные в течение периода	(123 308)	(162 197)
Незавершенные переводы и расчеты на конец периода	1 470	6 487
Средства клиентов		
Средства клиентов на начало периода	-	-
Поступившие в течение периода	515 255	236 562
Погашенные в течение периода	(515 255)	(236 562)
Средства клиентов на конец периода	-	-
Прочие финансовые обязательства		
Кредиторская задолженность по техническому обслуживанию оборудования на начало периода	11 938	2 387
Начисленная в течение периода	128 146	173 433
Погашенная в течение периода	(116 718)	(163 882)
Кредиторская задолженность по техническому обслуживанию оборудования на конец периода	23 366	11 938
Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств с кредитными организациями на начало периода	454 786	-
Принятые к переводу в течение периода	36 501 745	5 258 772
Перечисленные в течение периода	(36 866 343)	(4 803 986)
Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств с кредитными организациями на конец периода	90 188	454 786

Остатки и обороты по незавершенным расчетам по операциям, совершаемым с использованием платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств с кредитными организациями относятся к ПАО «Московский кредитный банк», который вошел в состав связанных с НКО лиц в 2018 году, с чем связан значительный рост объемов операций в текущем периоде по сравнению с 2018 годом.

21. Операции со связанными сторонами (продолжение)**21.3 Операции с прочими связанными сторонами (продолжение)**

Суммы, включенные в отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, полученные от операций с прочими связанными сторонами, следующие:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (неаудированные данные)	
	2019	2018
Доходы		
Комиссионные доходы	98 354	-
Расходы		
Расходы по аренде оборудования ПТС	104 829	67 302
Расходы на процессинг	667	1 047
Комиссионные расходы	15 258	-
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	4 339	-

22. События после отчетной даты

21 августа 2019 года АО НКО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» была получена лицензия расчетной НКО. Иных существенных событий, произошедших после отчетной даты и требующих раскрытия в отчетности, не происходило.

Всего прошнуровано,

пронумеровано, скреплено

печатью и подписью 

листов.

Руководитель задания по аудиту

 М.В. Деев

