

ООО НКО «Яндекс.Деньги»

**Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года,
и заключение по результатам обзорной проверки**

Содержание

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной финансовой отчетности	3
Промежуточная сокращенная финансовая отчетность	
Промежуточный отчет о финансовом положении	4
Промежуточный отчет о совокупном доходе	5
Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале.....	6
Промежуточный отчет о движении денежных средств.....	7
Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности	
1. Основная деятельность НКО	8
2. Экономическая среда, в которой НКО осуществляет свою деятельность	9
3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики	9
4. Применение новых и пересмотренных Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО)	10
5. Денежные средства и их эквиваленты	14
6. Прочие активы	14
7. Средства клиентов	15
8. Прочие обязательства	16
9. Комиссионные доходы и расходы	17
10. Операционные расходы	17
11. Налог на прибыль	18
12. Дивиденды	18
13. Управление рисками	19
14. Внебалансовые и условные обязательства	21
15. Справедливая стоимость финансовых инструментов	21
16. Операции со связанными сторонами	21
17. Управление капиталом	23

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной финансовой отчетности

Участникам и Совету Директоров ООО НКО «Яндекс.Деньги»

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности ООО НКО "Яндекс.Деньги" (Полное наименование: общество с ограниченной ответственностью небанковская кредитная организация "Яндекс.Деньги", ОГРН 1127711000031, местонахождение: 115035, город Москва, Садовническая улица, дом 82, строение 2), состоящей из:

- промежуточного отчета о финансовом положении по состоянию за 30 июня 2018 года,
- промежуточного отчета о совокупном доходе за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года,
- промежуточного отчета об изменениях в собственном капитале за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года,
- промежуточного отчета о движении денежных средств за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года,
- отдельных примечаний к промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Руководство ООО НКО "Яндекс.Деньги" несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы проводили обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка промежуточной сокращенной финансовой отчетности включает в себя направление запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

На основании проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность не была подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Руководитель Департамента банковского аудита и МСФО кредитных организаций

ООО «Интерком-Аудит»

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



Коротких Е.В.

Аудиторская организация:


Общество с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит» (ООО «Интерком-Аудит»), ОГРН 1137746561787, местонахождение: 125040, г. Москва, 3-я улица Ямского поля, дом 2, корпус 13, этаж 7, помещение XV, комната 6, член саморегулируемой организации аудиторов: Ассоциация «Содружество», ОРНЗ 11606074492

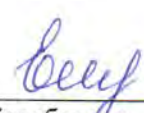
«27» августа 2018 года

Промежуточный отчет о финансовом положении

	Примечание	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	8 601 292	6 782 423
Текущие требования по налогу на прибыль		36 415	-
Отложенный налоговый актив		3 649	11 709
Основные средства и нематериальные активы		513 704	327 335
Прочие активы	6	1 160 019	1 820 247
Итого активов		10 315 079	8 941 714
Обязательства			
Средства клиентов	7	4 749 876	3 694 871
Текущие обязательства по налогу на прибыль		-	21 009
Прочие обязательства	8	2 062 630	2 695 217
Итого обязательств		6 812 506	6 411 097
Собственный капитал			
Уставный капитал		90 000	90 000
Нераспределенная прибыль		3 412 573	2 440 617
Итого собственный капитал		3 502 573	2 530 617
Итого обязательств и собственного капитала		10 315 079	8 941 714

Утверждено к выпуску Правлением и подписано от имени Правления 27 августа 2018 г.


Т.А. Шабанова
Председатель Правления


Е.Л. Карабанова
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 8 по 23 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Для аудиторских
заключений

Промежуточный отчет о совокупном доходе

	Примечание	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня (неаудированные данные)	
		2018 г.	2017 г.
Процентные доходы по средствам в других банках		250 088	191 099
Чистые процентные доходы		250 088	191 099
Коммиссионные доходы	9	4 764 278	2 926 891
Коммиссионные расходы	9	(2 620 588)	(1 460 931)
Чистые коммиссионные доходы		2 143 690	1 465 960
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		88 873	47 215
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(1 820)	(867)
Изменение резервов под обесценение прочих активов	6	(5 862)	(5 757)
Прочие операционные доходы		2 021	3 599
Чистые доходы		2 476 990	1 701 249
Операционные расходы	10	(1 251 960)	(999 315)
Прибыль до налогообложения		1 225 030	701 934
Расходы по налогу на прибыль	11	(250 870)	(142 169)
Прибыль после налогообложения до прочих составляющих совокупного дохода		974 160	559 765
Прочие составляющие совокупного дохода за вычетом налога		-	-
Совокупный доход за период		974 160	559 765

Утверждено к выпуску Правлением и подписано от имени Правления 27 августа 2018 г.

Т.А. Шабанова
Председатель Правления



Е.Л. Карабанова
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 8 по 23 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.



Для аудиторских
заключений 5

Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале

	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
Остаток на 1 января 2017 года	90 000	1 448 507	1 538 507
Совокупный доход за период	-	559 765	559 765
Дивиденды (Примечание 12)	-	(455 000)	(455 000)
Остаток за 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	90 000	1 553 272	1 643 272
Остаток на 1 января 2018 года	90 000	2 440 617	2 530 617
Влияние первого применения МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года (неаудированные данные)	-	(2 204)	(2 204)
Пересчитанный остаток на 1 января 2018 года (неаудированные данные)	90 000	2 438 413	2 528 413
Совокупный доход за период	-	974 160	974 160
Остаток за 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	90 000	3 412 573	3 502 573

Утверждено к выпуску Правлением и подписано от имени Правления 27 августа 2018 г.

Т.А. Шабанова
Председатель Правления

Е.Л. Карабанова
Главный бухгалтер

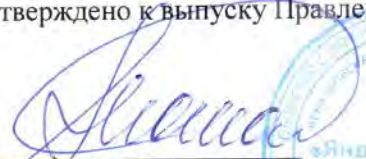
Примечания на страницах с 8 по 23 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.




Промежуточный отчет о движении денежных средств

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня (неаудированные данные)	
	2018 г.	2017 г.
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	249 982	192 477
Комиссии полученные	4 756 386	2 919 867
Комиссии уплаченные	(2 628 448)	(1 470 991)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	88 873	45 798
Прочие операционные доходы	503	3 600
Уплаченные операционные расходы	(998 349)	(842 911)
Уплаченный налог на прибыль	(299 683)	(157 215)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	1 169 264	690 625
Прирост/снижение операционных активов и обязательств		
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам	625 152	457 281
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	1 055 005	447 200
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам	(737 756)	(569 560)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	2 111 665	1 025 546
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(293 179)	(39 937)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(293 179)	(39 937)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Выплаченные дивиденды (Примечание 12)	-	(455 000)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности	-	(455 000)
Влияние изменений официального обменного курса ЦБ РФ на денежные средства и их эквиваленты	277	582
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	1 818 763	531 191
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	6 778 151	4 487 937
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода (Примечание 5)	8 596 914	5 019 128

Утверждено к выпуску Правлением и подписано от имени Правления 27 августа 2018 г.


Т.А. Шабанова
Председатель Правления


Е.Л. Карабанова
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 8 по 23 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.


ДЛЯ АУДИТОРСКИХ
ЗАКЛЮЧЕНИЙ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности

1. Основная деятельность НКО

Общество с ограниченной ответственностью небанковская кредитная организация «Яндекс.Деньги» (далее по тексту НКО), созданное на основании решения общего собрания учредителей от 17.04.2012г. (Протокол № 1), зарегистрировано Банком России 02.08.2012г. под номером 3510-К. НКО имеет лицензию на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте для расчётных небанковских кредитных организаций (27.03.2015).

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

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

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

НКО находится по адресу: 115035 г. Москва, ул. Садовническая, д. 82, стр.2.

По состоянию за 30 июня 2018 года и за 31 декабря 2017 года НКО имеет следующие обособленные структурные подразделения - представительства:

- 1) в городе Санкт-Петербурге, расположенное по адресу: 195027, г. Санкт-Петербург, Пискаревский проспект, д.2, корп.2, действующее на основании положения о представительстве ООО НКО «Яндекс.Деньги» в городе Санкт-Петербурге;
- 2) в городе Нижний Новгород, расположенное по адресу: 603006, г. Нижний Новгород, пл. Свободы, д.6, действующее на основании положения о представительстве ООО НКО «Яндекс.Деньги» в городе Нижний Новгород.

За 30 июня 2018 года и за 31 декабря 2017 года на территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

Рейтинги международного и (или) российского рейтингового агентства в 2018 и в 2017 годах НКО не присваивались.

Списочная численность сотрудников НКО за 30 июня 2018 года составила 873 человек (за 31 декабря 2017 года - 799 человек).

За 30 июня 2018 года и за 31 декабря 2017 года ООО ПС «Яндекс.Деньги» (Россия) является материнской компанией НКО с долей участия 100%.

В 2013 году ОАО «Сбербанк России» приобрел 74,99% долей ООО «ПС Яндекс.Деньги», и является с 04.07.2013 года конечной материнской компанией НКО. ПАО Сбербанк составляет отчетность по МСФО, которая размещается на сайте (<http://www.sberbank.com/ru/investor-relations/reports-and-publications/ifrs>).



2. Экономическая среда, в которой НКО осуществляет свою деятельность

НКО осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

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

В течение первого полугодия 2018 года на экономическую ситуацию в России продолжали отрицательно влиять нестабильные цены на нефть и продолжающиеся международные санкции, введенные в 2014 году.

Введение новых санкций в апреле 2018 года усложнило процесс восстановления экономики России:

- Намечившееся снижение курсов доллара США и евро, устанавливаемых Банком России, сменилось резким ростом. Дальнейшее снижение курсов не компенсировало этого падения. Курс доллара США на 30 июня 2018 года составлял 62,7565 рубля против 57,6002 рубля на 31 декабря 2017 года. Курс евро на 30 июня 2018 года составлял 72,9921 рубля против 68,8668 рубля на 31 декабря 2017 года.
- Повышение в первом квартале 2018 года индекса фондовой биржи РТС сменилось резким падением (более 10%), и на конец июня 2018 года индекс приблизился к уровню начала года. На 31 декабря 2017 года индекс РТС составлял 1 154.4 пункта, на 30 июня 2018 года - 1 154.2 пункта.

Руководство НКО полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости НКО в сложившихся обстоятельствах. В то же время непредвиденное ухудшение экономической ситуации может негативно повлиять на финансовое положение и результаты деятельности НКО.

3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с годовой финансовой отчетностью НКО за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

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

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

Оценки и суждения руководства

Суждения и оценки, осуществленные руководством НКО в процессе применения учетной политики, соответствуют суждениям, описанным в годовой финансовой отчетности НКО за год, закончившийся 31 декабря 2017 года. Руководство не применяло новых оценок и профессиональных суждений.



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

Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Функциональной валютой НКО 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 2018 г.	31 декабря 2017 г.
доллар США	62,7565	57,6002
евро	72,9921	68,8668

Принципы учетной политики

При составлении данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности НКО использовала основные принципы учетной политики, применяемые при составлении финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие с 1 января 2018 года новых и/или пересмотренных стандартов и интерпретаций, описанных ниже. НКО не применяла досрочно какие-либо другие стандарты, интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

4. Применение новых и пересмотренных Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО)

Некоторые новые стандарты и интерпретации вступили в силу для НКО, начиная с 1 января 2018 года.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». МСФО (IFRS) 9 заменил МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и ввел новые требования к классификации и оценке финансовых активов, включающих в себя новую модель расчета убытков от обесценения по «ожидаемым кредитным потерям» и новый порядок учета операций хеджирования.

В соответствии с переходными положениями, указанными в МСФО (IFRS) 9, НКО не пересчитывала сравнительную информацию за 2017 год. Таким образом, сравнительная информация за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, и за 31 декабря 2017 года представлена согласно требованиям МСФО (IAS) 39 и не сопоставима с информацией, представленной за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года. Различия, возникшие в связи с принятием МСФО (IFRS) 9, были признаны непосредственно в нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2018 года и раскрыты ниже.

Классификация и оценка финансовых инструментов

МСФО (IFRS) 9 включает три основные категории классификации финансовых активов: оцениваемые в последствии по амортизируемой стоимости, переоцениваемые в последствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и переоцениваемые в последствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Он исключает существующие категории МСФО (IFRS) 39, удерживаемые до погашения, займы и дебиторскую задолженность и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

4. Применение новых и пересмотренных Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) (продолжение)

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

(а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и

(б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД), если выполняются оба следующих условия:

(а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и

(б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Во всех прочих случаях финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (ССЧПУ).

Таким образом, все финансовые активы НКО по состоянию за 30 июня 2018 года отнесены к категории оцениваемых по амортизированной стоимости.

В части классификации и оценки финансовых обязательств НКО изменений по сравнению с требованиями МСФО (IAS) 39 не было.

Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ)

Модель понесенных убытков, предусмотренная МСФО (IAS) 39, в МСФО (IFRS) 9 заменена моделью ожидаемых кредитных убытков. Ключевым принципом новой модели является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации. Объем ожидаемых кредитных убытков, признаваемый как оценочный резерв под кредитные убытки, зависит от степени ухудшения кредитного качества с момента первоначального признания финансового инструмента.

В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 с целью оценки обесценения НКО относит финансовые инструменты в следующие группы в зависимости от изменения риска наступления дефолта с момента первоначального признания инструмента:

Стадия 1: «12-месячные ожидаемые кредитные убытки» – Долговые финансовые инструменты, по которым не наблюдалось существенного увеличения кредитного риска, и по которым рассчитываются 12-месячные ожидаемые кредитные убытки.

Стадия 2: «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – не обесцененные активы» – Долговые финансовые инструменты с существенным увеличением кредитного риска, но не являющиеся обесцененными, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течение всего срока жизни.

Стадия 3: «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы» – обесцененные долговые финансовые инструменты.



4. Применение новых и пересмотренных Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) (продолжение)

Для торговой дебиторской задолженности НКО применяет предусмотренный МСФО (IFRS) 9 упрощенный подход, путем учета ожидаемых потерь за весь срок предположительной жизни инструмента.

НКО оценивает ожидаемые кредитные убытки в отношении эквивалентов денежных средств на групповой основе с учетом внешних рейтингов контрагентов. В случае обнаружения признаков обесценения активы исключаются из состава группы и оцениваются на индивидуальной основе. Обесцененные активы исключаются из состава эквивалентов денежных средств и переносятся в прочие активы.

По состоянию за 30 июня 2018 года НКО оценила кредитный риск в отношении эквивалентов денежных средств как низкий. Рассчитанная вероятность дефолта по данным активам стремится к нулю, поэтому резерв под ожидаемые кредитные убытки не создавался.

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9.

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на классификацию и оценку финансовых инструментов НКО на 1 января 2018 года, представлено в таблице ниже:

	Категория оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39	Категория оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017 года	Переоценка в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	Займы и дебиторская задолженность	Амортизированная стоимость	6 782 423	-	6 782 423
Прочие финансовые активы	Займы и дебиторская задолженность	Амортизированная стоимость	1 584 985	(2 755)	1 582 230

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на нераспределенную прибыль приведено ниже:

	Нераспределенная прибыль
Исходящий остаток по МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017 года	2 440 617
Признание ожидаемых кредитных убытков по МСФО (IFRS) 9 для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	(2 755)
Отложенный налог	551
Пересчитанный входящий остаток по МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года	2 438 413

4. Применение новых и пересмотренных Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) (продолжение)

Также с 1 января 2018 года вступили в силу МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» и различные поправки к стандартам. Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовое положение и результаты деятельности НКО.

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

МСФО (IFRS) 16 «Договоры аренды» (выпущен в январе 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты). Согласно МСФО (IFRS) 16 учет арендатором большинства договоров аренды должен проводиться аналогично тому, как в настоящее время учитываются договоры финансовой аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 «Договоры аренды». Арендатор признает «право использования» актива и соответствующее финансовое обязательство на балансе. Актив должен амортизироваться в течение срока аренды, а финансовое обязательство учитывается по амортизированной стоимости. Для арендодателя учет остается таким же, как того требует МСФО (IAS) 17.

В настоящее время НКО изучает положения данного стандарта и анализирует их влияние на финансовую отчетность.

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, который разрешал компаниям применять существующую практику учета договоров страхования. Следовательно, инвесторам было сложно сравнивать и сопоставлять финансовые результаты в иных отношениях аналогичных страховых компаний. МСФО (IFRS) 17 является единым, основанным на принципах стандартом учета всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования, имеющиеся у страховщика. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по (i) приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации, к которой прибавляется (если стоимость является обязательством) или из которой вычитается (если стоимость является активом) (ii) сумма нераспределенной прибыли по группе договоров (сервисная маржа по договорам). Страховщики будут отражать прибыль от группы договоров страхования за период, в течение которого они предоставляют страховое покрытие, и по мере освобождения от риска. Если группа договоров является или становится убыточной, организация будет сразу же отражать убыток. Вступление в силу МСФО (IFRS) 17 не оказывает влияния на финансовое положение или результаты деятельности НКО.

Также опубликованы изменения к стандартам и разъяснения, которые вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или позже. НКО еще не анализировала вероятное влияние этих изменений к МСФО на ее финансовое положение и результаты деятельности.



5. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.	30 июня 2017 г. (неаудированные данные)
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	294 711	424 461	279 849
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках Российской Федерации	97 203	53 690	29 279
Депозиты в ЦБ РФ	8 209 378	6 304 272	4 711 512
Итого денежные средства и их эквиваленты в отчете о финансовом положении	8 601 292	6 782 423	5 020 640
Минус начисленные процентные доходы	(4 378)	(4 272)	(1 512)
Итого денежные средства и их эквиваленты в отчете о движении денежных средств	8 596 914	6 778 151	5 019 128

6. Прочие активы

	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
Финансовые активы		
Требования по переводам	880 984	1 547 621
Требования по комиссионному вознаграждению	36 205	28 313
Прочие незавершенные расчеты	20 840	10 452
Средства в банках с отозванными лицензиями	12 647	12 647
Прочее	25 217	22 160
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(46 492)	(36 208)
Итого прочие финансовые активы	929 401	1 584 985
Нефинансовые активы		
Расходы будущих периодов по списанию программного обеспечения	92 474	70 007
Предоплата по товарам и услугам	86 998	137 935
Расходы будущих периодов прочие	36 826	21 716
Прочее	14 630	7 581
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(310)	(1 977)
Итого прочие нефинансовые активы	230 618	235 262
Итого прочие активы	1 160 019	1 820 247

6. Прочие активы (продолжение)

В таблице ниже представлено движение резерва по прочим активам:

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня (неаудированные данные)	
	2018 г.	2017 г.
<i>Резерв под обесценение прочих активов на 1 января</i>	<u>(38 185)</u>	<u>(27 382)</u>
<i>Влияние первого применения МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года (Примечание 4)</i>	(2 755)	-
<i>Пересчитанный резерв под обесценение на 1 января</i>	(40 940)	(27 382)
<i>Создание резерва</i>	<u>(5 862)</u>	<u>(5 757)</u>
<i>Резерв под обесценение прочих активов за 30 июня</i>	<u><u>(46 802)</u></u>	<u><u>(33 139)</u></u>

7. Средства клиентов

	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
<i>Юридические лица - негосударственные организации</i>	1 054 869	271 476
<i>Текущие/расчетные счета</i>	1 054 869	271 476
<i>Физические лица</i>	3 695 007	3 423 395
<i>Электронные денежные средства</i>	<u>3 695 007</u>	<u>3 423 395</u>
<i>Итого средства клиентов</i>	<u><u>4 749 876</u></u>	<u><u>3 694 871</u></u>



8. Прочие обязательства

	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
Финансовые обязательства		
Обязательства по переводам	968 151	1 482 919
Средства, перечисленные контрагентами в счет будущих платежей	643 790	753 323
Обязательства по комиссионному вознаграждению	59 953	67 813
Прочие операции по платежам	104 837	180 439
Итого прочие финансовые обязательства	1 776 731	2 484 494
Нефинансовые обязательства		
Резервы под предстоящие расходы по выплатам сотрудникам	100 632	86 729
Резерв по неиспользованным отпускам	73 277	51 625
Расчеты по оплате труда	38 156	-
Обязательства по оплате работ (услуг) по хозяйственным операциям	31 560	34 160
Резерв под оценочное обязательство	22 240	22 240
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	13 166	5 616
Доходы будущих периодов	1 822	1 923
Прочее	5 046	8 430
Итого прочие нефинансовые обязательства	285 899	210 723
Итого прочие обязательства	2 062 630	2 695 217

За 30 июня 2018 года в составе Резервов под предстоящие расходы по выплатам сотрудникам отражены резервы под предстоящие расходы по выплатам сотрудникам по Положению о долгосрочной мотивации в сумме 22 070 тыс. руб. (31 декабря 2017 г.: 60 905 тыс. руб.) Программа долгосрочной мотивации направлена на удержание ключевых сотрудников НКО, а также на повышение заинтересованности ключевых сотрудников в результатах работы НКО в долгосрочной перспективе. Программа заключается в предоставлении участникам программы, список которых определяется Советом директоров НКО, условных акций НКО с правом их востребования в денежной форме в порядке и в сроки, установленные Положением и решением Совета Директоров НКО.

9. Комиссионные доходы и расходы

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня (неаудированные данные)	
	2018 г.	2017 г.
Комиссионные доходы		
Комиссии по расчетным операциям и переводам юридических лиц	4 077 873	2 419 734
Комиссии по расчетным операциям и переводам физических лиц	543 831	417 287
Комиссии по операциям с пластиковыми картами	142 574	89 870
Итого комиссионные доходы	4 764 278	2 926 891
Комиссионные расходы		
Комиссии по расчетным операциям с кредитными организациями и платежными системами	(2 582 365)	(1 420 198)
Комиссии банковским платежным агентам	(35 401)	(39 634)
Прочее	(2 822)	(1 099)
Итого комиссионные расходы	(2 620 588)	(1 460 931)
Чистый комиссионный доход	2 143 690	1 465 960

10. Операционные расходы

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня (неаудированные данные)	
	2018 г.	2017 г.
Расходы на содержание персонала	757 063	612 507
Арендная плата	138 550	91 401
Информационные услуги и услуги связи	99 055	63 705
Амортизация основных средств и нематериальных активов	77 583	50 369
Реклама и маркетинг	58 700	74 637
Расходы за пользование объектами интеллектуальной собственности	20 386	25 057
Услуги по информационной безопасности	16 155	17 224
Административные расходы	10 043	8 785
Прочие операционные расходы	74 425	55 630
Итого операционные расходы	1 251 960	999 315



11. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 и 2017 годов, отраженные в промежуточном отчете о совокупном доходе, включают следующие компоненты:

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня (неаудированные данные)	
	2018 г.	2017 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	242 259	156 236
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	8 611	(14 067)
Расходы по налогу на прибыль за период	250 870	142 169

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли НКО, составляла в 2018 и 2017 годах 20%. Ниже представлены результаты приведения теоретического расхода по налогу на прибыль, рассчитанного исходя из официально установленной ставки, к фактическому расходу.

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня (неаудированные данные)	
	2018 г.	2017 г.
Прибыль до налогообложения в соответствии с МСФО	1 225 030	701 934
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20%	245 006	140 387
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу, и прочие невременные разницы	5 864	1 782
Расходы по налогу на прибыль за период	250 870	142 169

12. Дивиденды

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня (неаудированные данные)	
	2018 г.	2017 г.
Дивиденды к выплате на 1 января	-	-
Дивиденды, объявленные в течение периода	-	455 000
Дивиденды, выплаченные в течение периода	-	(455 000)
Дивиденды к выплате за 30 июня	-	-

Все дивиденды объявлены и выплачены в российских рублях.

13. Управление рисками

Под рисками понимается возможность (вероятность) несения потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и внешними факторами деятельности НКО.

Цели управления рисками - выполнение стратегии развития, получения запланированной прибыли и обеспечение устойчивой текущей работы НКО.

Управление рисками - это многоступенчатый процесс идентификации, оценки, регулирования рисков и контроля рисков, который осуществляется в соответствии с внутренними документами: Политикой управления рисками, Порядком управления операционным риском, Порядком управления комплаенс-риском, Порядком управления риском потери деловой репутации, Политикой управления комплаенс-риском, Положение о проведении стресс-тестирования. Риск – менеджмент охватывает весь внутриорганизационный процесс принятия решений, исполнения решений и контроля за исполнением.

Управление рисками предусматривает выполнение следующих задач:

- выявление, измерение и определение рисков;
- оценку всех рисков деятельности, их полное осознание и оценку до проведения операций;
- принятие мер по минимизации рисков (обеспечение формирования адекватного размера резерва под возможные потери, обеспечение на непрерывной основе необходимой оценки возможного влияния внешних и внутренних факторов);
- принятие мер по поддержанию приемлемого уровня банковских рисков, разумное ограничение всех принимаемых рисков, организация всеобъемлющего контроля за наложенными ограничениями.

Политики управления рисками НКО определяют цели, задачи и принципы управления рисками, организацию и ответственность в системе управления рисками, ее инструменты. Политики распространяется на все виды деятельности НКО и является обязательным для всех работников НКО.

Система управления рисками НКО соответствует подходам, изложенным в Стратегии управления рисками и капиталом Группы ПАО Сбербанк, которые использовались в 2017 году и описаны в финансовой отчетности НКО за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

15.3 Риск ликвидности

Риск потери ликвидности – риск, выражающийся в неспособности НКО финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере их поступления без понесения убытков в недопустимых для финансовой устойчивости размерах.

Целью управления ликвидностью является обеспечение способности НКО своевременно и полно выполнять свои денежные и иные обязательства при соблюдении регуляторных требований в сфере управления риском ликвидности, как в условиях нормального ведения бизнеса, так и в кризисных ситуациях.

В таблицах ниже приведен анализ активов и обязательств НКО по срокам погашения на основе дисконтированных (балансовых) сумм:



13. Управление рисками (продолжение)

30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопре- деленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	8 601 292	-	-	-	-	8 601 292
Текущие требования по налогу на прибыль	36 415	-	-	-	-	36 415
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	3 649	3 649
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	513 704	513 704
Прочие активы	983 537	8 005	27 694	140 783	-	1 160 019
Итого активы	9 621 244	8 005	27 694	140 783	517 353	10 315 079
Обязательства						
Средства клиентов	4 749 876	-	-	-	-	4 749 876
Прочие обязательства	1 917 272	91 968	31 320	22 070	-	2 062 630
Итого обязательства	6 667 148	91 968	31 320	22 070	-	6 812 506
Чистый разрыв ликвидности	2 954 096	(83 963)	(3 626)	118 713	517 353	3 502 573
Совокупный разрыв ликвидности	2 954 096	2 870 133	2 866 507	2 985 220	3 502 573	
31 декабря 2017 г.	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопре- деленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	6 782 423	-	-	-	-	6 782 423
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	11 709	11 709
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	327 335	327 335
Прочие активы	1 665 210	3 227	24 844	126 966	-	1 820 247
Итого активы	8 447 633	3 227	24 844	126 966	339 044	8 941 714
Обязательства						
Средства клиентов	3 694 871	-	-	-	-	3 694 871
Текущие обязательства по налогу на прибыль	21 009	-	-	-	-	21 009
Прочие обязательства	2 568 712	126 505	-	-	-	2 695 217
Итого обязательства	6 284 592	126 505	-	-	-	6 411 097
Чистый разрыв ликвидности	2 163 041	(123 278)	24 844	126 966	339 044	2 530 617
Совокупный разрыв ликвидности	2 163 041	2 039 763	2 064 607	2 191 573	2 530 617	

14. Внебалансовые и условные обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности НКО становится объектом судебных исков и претензий. Руководство НКО считает, что разбирательства по ним не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности НКО в будущем.

Налоговое законодательство

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности НКО может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, НКО могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Обязательства по операционной аренде

Имеющиеся у НКО договоры операционной аренды предусматривают возможность их расторжения НКО в любое время по соглашению сторон.

15. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации организации. Наилучшей основой для определения справедливой стоимости финансового инструмента являются опубликованные котировки активного рынка.

Справедливая стоимость финансовых инструментов НКО, учитываемых по амортизированной стоимости, определяется в соответствии с общепринятыми методиками оценки на основе анализа будущих денежных потоков, дисконтированных по средним рыночным ставкам на конец года для каждого вида финансовых инструментов.

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых инструментов НКО, учитываемых по амортизированной стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Эти финансовые инструменты включают: денежные средства и их эквиваленты, средства клиентов, прочие финансовые активы, прочие финансовые обязательства.

16. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится с ней 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.

16. Операции со связанными сторонами (продолжение)

В таблице ниже представлены операции НКО со связанными сторонами.

	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>		
Конечная материнская компания	48 841	2 525
<i>Прочие активы</i>		
Конечная материнская компания	318 926	528 937
<i>Прочие обязательства</i>		
Основная материнская компания	118	144
Конечная материнская компания	9 176	14 165

По состоянию за 30 июня 2018 года в составе прочих активов отражены лицензии на программное обеспечение, купленные у ПАО Сбербанк, в сумме 7 035 тыс. руб. (31 декабря 2017: 7 844 тыс. руб.).

В отчете о совокупном доходе за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 и 2017 годов, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня (неаудированные данные) 2018 г.	2017 г.
<i>Процентные доходы по средствам в других банках</i>		
Конечная материнская компания	71	1
<i>Комиссионные доходы</i>		
Основная материнская компания	-	18
Конечная материнская компания	107 895	101 114
<i>Комиссионные расходы</i>		
Конечная материнская компания	720 844	248 325
<i>Прочие операционные доходы</i>		
Основная материнская компания	33	-
<i>Операционные расходы</i>		
Конечная материнская компания	2 278	15

За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 и 2017 годов, общая сумма вознаграждения ключевого управленческого персонала составила 47 668 тыс. руб. и 39 211 тыс. руб. соответственно.

За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, в составе операционных расходов отражена сумма списаний лицензий на программное обеспечение, купленных у ПАО Сбербанк, в сумме 809 тыс. руб. (за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года: не было).

17. Управление капиталом

НКО поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Целью управления капиталом НКО является поддержание оптимальной величины и структуры капитала с целью обеспечения максимальной прибыли НКО при соблюдении ограничений на уровень принимаемых рисков, включая безусловное выполнение требований регулятора к минимальному уровню достаточности капитала.

Управление капиталом в НКО направлено на достижение следующих целей:


- обеспечение достаточного уровня капитала для выполнения стратегических бизнес-задач и согласованных бизнес-планов НКО;
- обеспечение необходимой финансовой устойчивости НКО в процессе развития;
- минимизация риска неисполнения требований регулятора к показателям капитала.

Капитал, которым управляет НКО, представляет собой более широкое понятие, чем собственные средства в бухгалтерском балансе. Капитал 1-ого уровня (основной капитал) включает уставный капитал и нераспределенную прибыль.


Базовый капитал НКО сформирован средствами уставного капитала, резервного фонда и нераспределенной прибыли прошлых лет.

В течение 6 месяцев 2018 года и в 2017 году НКО выполняла установленный Банком России норматив достаточности капитала.

Утверждено к выпуску Правлением и подписано от имени Правления 27 августа 2018 г.


Т.А. Шабанова

Председатель Правления


Е.Л. Карабанова

Главный бухгалтер



Всего прошнуровано,
пронумеровано и скреплено
печатью 3 листов
/ Е.В. Коротких

