

**ООО НКО «Расчетные Решения»**

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

## Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности

### 1. Основная деятельность НКО

Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «Расчетные Решения» (ООО НКО «Расчетные Решения») (далее по тексту НКО) зарегистрировано Банком России 28.01.2014 года под номером 3524-К.

НКО создано в соответствии с решением Единственного учредителя от 15.08.2013 г. (Решение № 1) с наименованием Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «Универсальная электронная карта» (ООО НКО «УЭК»).

В соответствии с Решением Единственного участника от 06 июля 2017 г. (Решение № 27) наименование НКО изменено на Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «Расчетные Решения».

НКО имеет лицензию на осуществление банковских операций со средствами в рублях для расчётных небанковских кредитных организаций (31.08.2017).

В соответствии с выданной лицензией НКО предоставлено право осуществления следующих операций со средствами в рублях 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. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Основным видом деятельности НКО является осуществление переводов без открытия счета с использованием электронных средств платежа (электронные денежные средства) и расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц.

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

НКО зарегистрирована по адресу: 119021, г. Москва, ул. Тимура Фрунзе, дом 11, строение 15.

Фактический адрес: 117587, город Москва, Варшавское шоссе, д. 118, корп. 1.

По состоянию на 30 июня 2018 г., на 31 декабря 2017 г. и на 30 июня 2017 г. НКО не имеет обособленных и внутренних структурных подразделений.

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

По состоянию на 30 июня 2018 г., на 31 декабря 2017 г. и на 30 июня 2017 г. единственным участником НКО и ее материнской компанией является Акционерное общество «Расчетные Решения» (сокращенное наименование АО «Расчетные Решения») (наименование до 13.07.2018 - Акционерное общество «Универсальная электронная карта» (сокращенное наименование АО «УЭК»)) (Россия). АО «Расчетные Решения» не составляет отчетность по Международным стандартам финансовой отчетности.

По состоянию на 30 июня 2018 г., на 31 декабря 2017 г. и на 30 июня 2017 г. НКО входит в состав участников банковской группы СБЕРБАНК. ПАО Сбербанк является головной организацией банковской группы и 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>).



Для аудиторских  
заключений 8

## **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.

### **Функциональная валюта и валюта представления отчетности**

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



Для аудиторских  
заключений <sup>9</sup>

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

#### 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.

#### МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

МСФО (IFRS) 9 заменяет стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. В соответствии с переходными положениями, указанными в МСФО (IFRS) 9, НКО не пересчитывала сравнительную информацию 2017 год. Таким образом, сравнительная информация за шесть месяцев 2017 года и за 31 декабря 2017 года представлена согласно требованиям МСФО (IAS) 39 и не сопоставима с информацией, представленной за шесть месяцев 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.

В связи с вступлением в силу с 1 января 2018 года МСФО (IFRS) 9 НКО внесла следующие изменения в учетную политику.

#### • Классификация и оценка финансовых инструментов.

Согласно МСФО (IFRS) 9 НКО классифицирует финансовые активы с учетом применяемой бизнес-модели и характеристик контрактного денежного потока в три основные категории: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости; оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода (ССЧПСД); и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (ССЧПУ).

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:



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

(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).

Классификация и оценка финансовых обязательств НКО остаются неизменными по сравнению с требованиями МСФО (IAS) 39.

#### • Обесценение.

Модель понесенных убытков, предусмотренная МСФО (IAS) 39, в МСФО (IFRS) 9 заменена моделью ожидаемых кредитных убытков. Новая модель обесценения применяется к финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости; финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода; дебиторской задолженности по аренде. Ожидаемые кредитные убытки должны признаваться, в том числе, по активам, которые были только что созданы или приобретены. Модель предусматривает упрощенный подход для аренды и торговой дебиторской задолженности. При упрощенном подходе убыток от обесценения оценивается как ожидаемый кредитный убыток за весь срок действия финансового актива.

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

#### *Этап 1: 12-месячные ожидаемые кредитные убытки*

Данный этап включает инструменты, по которым не было значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания и которые не были отнесены к кредитно-обесцененным в момент первоначального признания.

По таким инструментам признается доля ожидаемых кредитных убытков, которые возникают вследствие дефолтов, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. При этом процентные доходы рассчитываются на основании валовой балансовой стоимости актива.

#### *Этап 2: ожидаемые кредитные убытки за весь срок - не кредитно-обесцененные активы*

Данный этап включает инструменты, по которым произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными. В отношении таких инструментов создаются резервы под ожидаемые кредитные убытки за весь срок инструмента. Процентные доходы продолжают рассчитываться на основании валовой балансовой стоимости актива.

#### *Этап 3: ожидаемые кредитные убытки за весь срок - кредитно-обесцененные инструменты*

Финансовые инструменты оцениваются как обесцененные, когда произошло одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на денежные потоки этого инструмента. Поскольку критерии обесценения по МСФО (IFRS) 9 соответствуют критериям обесценения по МСФО (IAS) 39, методология НКО по выявлению кредитно-обесцененных инструментов остается неизменной.

***ООО НКО «Расчетные Решения»***

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



## Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности

### 1. Основная деятельность НКО

Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «Расчетные Решения» (ООО НКО «Расчетные Решения») (далее по тексту НКО) зарегистрировано Банком России 28.01.2014 года под номером 3524-К.

НКО создано в соответствии с решением Единственного учредителя от 15.08.2013 г. (Решение № 1) с наименованием Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «Универсальная электронная карта» (ООО НКО «УЭК»).

В соответствии с Решением Единственного участника от 06 июля 2017 г. (Решение № 27) наименование НКО изменено на Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «Расчетные Решения».

НКО имеет лицензию на осуществление банковских операций со средствами в рублях для расчётных небанковских кредитных организаций (31.08.2017).

В соответствии с выданной лицензией НКО предоставлено право осуществления следующих операций со средствами в рублях 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. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Основным видом деятельности НКО является осуществление переводов без открытия счета с использованием электронных средств платежа (электронные денежные средства) и расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц.

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

НКО зарегистрирована по адресу: 119021, г. Москва, ул. Тимура Фрунзе, дом 11, строение 15.

Фактический адрес: 117587, город Москва, Варшавское шоссе, д. 118, корп. 1.

По состоянию на 30 июня 2018 г., на 31 декабря 2017 г. и на 30 июня 2017 г. НКО не имеет обособленных и внутренних структурных подразделений.

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

По состоянию на 30 июня 2018 г., на 31 декабря 2017 г. и на 30 июня 2017 г. единственным участником НКО и ее материнской компанией является Акционерное общество «Расчетные Решения» (сокращенное наименование АО «Расчетные Решения») (наименование до 13.07.2018 - Акционерное общество «Универсальная электронная карта» (сокращенное наименование АО «УЭК»)) (Россия). АО «Расчетные Решения» не составляет отчетность по Международным стандартам финансовой отчетности.

По состоянию на 30 июня 2018 г., на 31 декабря 2017 г. и на 30 июня 2017 г. НКО входит в состав участников банковской группы СБЕРБАНК. ПАО Сбербанк является головной организацией банковской группы и 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>).



Для аудиторских  
заключений

## **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.

### **Функциональная валюта и валюта представления отчетности**

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



**Для аудиторских  
заключений** <sup>9</sup>

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

#### 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.

#### МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

МСФО (IFRS) 9 заменяет стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. В соответствии с переходными положениями, указанными в МСФО (IFRS) 9, НКО не пересчитывала сравнительную информацию 2017 год. Таким образом, сравнительная информация за шесть месяцев 2017 года и за 31 декабря 2017 года представлена согласно требованиям МСФО (IAS) 39 и не сопоставима с информацией, представленной за шесть месяцев 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.

В связи с вступлением в силу с 1 января 2018 года МСФО (IFRS) 9 НКО внесла следующие изменения в учетную политику.

#### • Классификация и оценка финансовых инструментов.

Согласно МСФО (IFRS) 9 НКО классифицирует финансовые активы с учетом применяемой бизнес-модели и характеристик контрактного денежного потока в три основные категории: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости; оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода (ССЧПСД); и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (ССЧПУ).

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:



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

(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).

Классификация и оценка финансовых обязательств НКО остаются неизменными по сравнению с требованиями МСФО (IAS) 39.

#### • Обесценение.

Модель понесенных убытков, предусмотренная МСФО (IAS) 39, в МСФО (IFRS) 9 заменена моделью ожидаемых кредитных убытков. Новая модель обесценения применяется к финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости; финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода; дебиторской задолженности по аренде. Ожидаемые кредитные убытки должны признаваться, в том числе, по активам, которые были только что созданы или приобретены. Модель предусматривает упрощенный подход для аренды и торговой дебиторской задолженности. При упрощенном подходе убыток от обесценения оценивается как ожидаемый кредитный убыток за весь срок действия финансового актива.

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

#### *Этап 1: 12-месячные ожидаемые кредитные убытки*

Данный этап включает инструменты, по которым не было значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания и которые не были отнесены к кредитно-обесцененным в момент первоначального признания.

По таким инструментам признается доля ожидаемых кредитных убытков, которые возникают вследствие дефолтов, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. При этом процентные доходы рассчитываются на основании валовой балансовой стоимости актива.

#### *Этап 2: ожидаемые кредитные убытки за весь срок - не кредитно-обесцененные активы*

Данный этап включает инструменты, по которым произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными. В отношении таких инструментов создаются резервы под ожидаемые кредитные убытки за весь срок инструмента. Процентные доходы продолжают рассчитываться на основании валовой балансовой стоимости актива.

#### *Этап 3: ожидаемые кредитные убытки за весь срок - кредитно-обесцененные инструменты*

Финансовые инструменты оцениваются как обесцененные, когда произошло одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на денежные потоки этого инструмента. Поскольку критерии обесценения по МСФО (IFRS) 9 соответствуют критериям обесценения по МСФО (IAS) 39, методология НКО по выявлению кредитно-обесцененных инструментов остается неизменной.

ИНТЕРКОМ  
АУДИТ

Для аудиторских  
заключений

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

Для финансовых инструментов, которые стали кредитно-обесцененными, признаются ожидаемые кредитные убытки за весь срок, а процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости (за вычетом резерва), а не к валовой балансовой стоимости.

#### *Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы*

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы - это активы, по которым имелись признаки обесценения на момент первоначального признания. Такие активы признаются по справедливой стоимости, учитывающей кредитный риск на момент признания, то есть с учетом ожидаемых убытков за весь срок действия инструмента. Первоначальная эффективная ставка процента для начисления процентных доходов рассчитывается также с учетом кредитного риска на момент признания инструмента.

В связи с тем, что активы НКО носят краткосрочный характер (в основном менее одного месяца), НКО фактически оценивает ожидаемые кредитные убытки за весь срок действия инструмента.

С целью оценки ожидаемых кредитных убытков НКО группирует активы в соответствии с характеристиками кредитного риска и рассматривает их на групповой основе. В случае обнаружения признаков обесценения по активу он выводится из состава группы, и оценка ожидаемых кредитных убытков по нему производится на индивидуальной основе.

С учетом требований МСФО (IFRS) 9 НКО определяет событие дефолта следующим образом:

- возникли обстоятельства, свидетельствующие о невозможности погашения должником своих обязательств перед НКО в полном объеме; или
- задолженность данного должника по любому из существенных кредитных обязательств перед НКО просрочена более чем на 90 дней.



**3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)****• 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 за 31 декабря 2017 года	Реклас- сификация	Пере- оценка	Ожи- даемые кредит- ные убытки	Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 01 января 2018 года
<b>Финансовые активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	Займы и дебиторская задолженность	Амортизированная стоимость	119 223	-	-	(1)	119 222
Средства в других банках	Займы и дебиторская задолженность	Амортизированная стоимость	520 192	-	-	-	520 192
Прочие финансовые активы	Займы и дебиторская задолженность	Амортизированная стоимость	1 410	-	-	(208)	1 202

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

	Нераспределенная прибыль
<b>Нераспределенная прибыль</b>	
Исходящий остаток по МСФО (IAS) 39 за 31 декабря 2017 года	498
Признание ожидаемых кредитных убытков по МСФО (IFRS) 9 для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	(209)
Отложенный налог	42
<b>Пересчитанный входящий остаток по МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года</b>	<b>331</b>

В таблице ниже приведен анализ изменения совокупной суммы входящего резерва под обесценение кредитного портфеля по МСФО (IAS) 39 и резерва по условным обязательствам по МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» в сравнении с резервом под ожидаемые кредитные убытки по МСФО (IFRS) 9.

	Резерв под обесценение в соответствии с МСФО (IAS) 39 за 31 декабря 2017 года	Досоздание резерва	Резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 01 января 2018 года
<b>Резерв по финансовым активам</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	-	(1)	(1)
Прочие финансовые активы	(23)	(208)	(231)
<b>Итого резерв по финансовым активам</b>	<b>(23)</b>	<b>(209)</b>	<b>(232)</b>
<b>Итого общая сумма резерва</b>	<b>(23)</b>	<b>(209)</b>	<b>(232)</b>

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

**ИНТЕРКОМ**  
**АУДИТ**

**Для аудиторских  
заключений 13**

## 4. Денежные средства и их эквиваленты

	За 30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	За 31 декабря 2017 г.
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	9 056	118 972
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках:	1 246	251
Российской Федерации	1 246	251
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(6)	-
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>10 296</b>	<b>119 223</b>

В таблице ниже представлено движение резерва под ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

	За 30 июня 2018 года	
	Этап I	Итого
Резерв на 1 января 2018 года	(1)	(1)
Отчисления в резерв	(5)	(5)
<b>Резерв за 30 июня 2018 года по денежным средствам и их эквивалентам</b>	<b>(6)</b>	<b>(6)</b>

## 5. Средства в других банках

	За 30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	За 31 декабря 2017 г.
Депозиты в ЦБ РФ	610 343	520 192
<b>Итого средства в других банках</b>	<b>610 343</b>	<b>520 192</b>

## 6. Прочие активы

	За 30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	За 31 декабря 2017 г.
<b>Финансовые активы</b>		
Незавершенные переводы и расчеты	1 002	482
Требования по комиссиям	715	951
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(183)	(23)
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>1 534</b>	<b>1 410</b>
<b>Нефинансовые активы</b>		
Предоплата по товарам и услугам	948	412
Расходы будущих периодов	1 402	254
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	2 594	1 184
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>4 944</b>	<b>2 594</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>6 478</b>	<b>3 994</b>

948 412  
ИНТЕРКОМ  
АУДИТ  
1 402 254

8 936 2 594  
для аудиторских  
заключений 14

**ООО НКО «Расчетные Решения»**

*Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года  
(в тысячах российских рублей)*

**7. Прочие обязательства**

	За 30 июня 2018 г. (неауди- рованные данные)	За 31 декабря 2017 г.
<b>Финансовые обязательства</b>		
Обязательства по комиссиям	9 122	1 530
незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	4 075	69 496
Обязательства по пополнению	5 378	-
Прочее	-	1 043
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>18 575</b>	<b>72 069</b>
<b>Нефинансовые обязательства</b>		
Обязательства по оплате работ (услуг) по хозяйственным операциям	5 252	1 045
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	4 251	3 205
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	581	1
Прочее	-	9
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>10 084</b>	<b>4 260</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>28 659</b>	<b>76 329</b>

**8. Комиссионные доходы и расходы**

	За 6 месяцев, закончившихся	
(неаудированные данные)	30 июня 2018 г.	30 июня 2017 г.
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия за осуществление переводов денежных средств	98 813	29 649
Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов	230	89
Прочее	5 767	37
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>104 810</b>	<b>29 775</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия за услуги по переводам	(36 629)	(14 876)
Комиссии по ИТО "Золотая Корона"	(6 899)	-
Комиссии операторам ТС	(6 564)	-
Комиссии банковским платежным агентам	(1 050)	-
Прочее	(8)	(7)
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>(51 150)</b>	<b>(14 883)</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>53 660</b>	<b>14 892</b>



Для аудиторских  
22.06.2018 15



## 9. Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки

За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года					
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно- обесцененные	Итого
<i>(неаудированные данные)</i>					
Денежные средства и их эквиваленты	(5)	-	-	-	(5)
Прочие финансовые активы	(2)	-	50	-	48
<b>Итого изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>(7)</b>	<b>-</b>	<b>50</b>	<b>-</b>	<b>43</b>

## 10. Операционные расходы

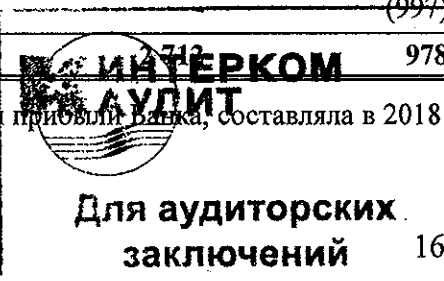
<i>(неаудированные данные)</i>	За 6 месяцев, закончившихся	
	30 июня 2018 г.	30 июня 2017 г.
Расходы на содержание персонала	35 374	21 826
Расходы на услуги по предоставлению виртуального частного ЦОД	6 124	-
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	3 170	343
Арендная плата	1 893	775
Ремонт и эксплуатация основных средств	800	87
Связь	464	58
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	321	196
Амортизация основных средств и нематериальных активов	138	158
Прочее	4 724	1 139
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>53 008</b>	<b>24 582</b>

## 11. Налог на прибыль

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

<i>(неаудированные данные)</i>	За 6 месяцев, закончившихся	
	30 июня 2018 г.	30 июня 2017 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	2 719	978
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(7)	997
Непризнанный отложенный налоговый актив		(997)
<b>Расходы по налогу на прибыль за период</b>	<b>2 712</b>	<b>978</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляла в 2018 году 20% (2017: 20%).



**12. Управление рисками**

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

Политика и методы, принятые НКО для управления финансовыми рисками, соответствуют политике и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности НКО за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

**Риск ликвидности**

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

В НКО используется, в том числе, нормативный подход анализа и оценки риска ликвидности. В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, и в 2017 году НКО соблюдала установленный Банком России обязательный норматив Н15.

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

	нормативное значение	За 30 июня 2018 г.	За 31 декабря 2017 г.	За 30 июня 2017 г.
Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	min 100%	125,7	120,7	127,5

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

**13. Операции со связанными сторонами**

Для целей составления данной 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.

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

Ниже указаны данные за 30 июня 2018 года 30 июня 2017 года, статьи доходов и расходов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года и 30 июня 2017 года, по операциям со связанными сторонами.



Для аудиторских  
заключений

## 13. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Виды операций	Материнское предприятие (Лицо, контролирующее НКО)		Старший руководящий персонал НКО или ее материнского предприятия		Другие связанные стороны	
	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	30 июня 2017 года (неаудированные данные)
Остатки по счетам на отчетную дату						
средства в других банках (МБК выданные)						
остаток на 1 января	-	376 756	-	-	-	-
выдано за период	-	3 485 000	-	-	-	-
погашено за период	-	(3 861 756)	-	-	-	-
остаток за 30 июня	-	-	-	-	-	-
средства на счетах клиентов						
остаток на 1 января	48 429	90	-	-	2 246	7 494
привлечено за период	578 724	90 249	-	-	208 750	219 628
погашено за период	(602 125)	(87 330)	-	-	(197 223)	(214 302)
остаток за 30 июня	25 028	3 009	-	-	13 773	12 820
требования по незавершенным расчетам						
остаток на 1 января	481	1 661	-	-	-	2
выдано за период	13 530 501	2 357 028	-	-	15 660	55403
погашено за период	(13 529 982)	(2 357 852)	-	-	(15 660)	(55 401)
остаток за 30 июня	1 000	837	-	-	-	4
обязательства по незавершенным расчетам						
остаток на 1 января	2 851	557	-	-	-	-
выдано за период	51 685	41 846	-	-	-	-
погашено за период	(50 478)	(39 487)	-	-	-	-
остаток за 30 июня	4 058	2 916	-	-	-	-



## 13. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Виды операций	Материнское предприятие (Лицо, контролирующее НКО)		Старший руководящий персонал НКО или ее материнского предприятия		Другие связанные стороны	
	30 июня 2018 года (неаудирован- ные данные)	30 июня 2017 года (неаудирован- ные данные)	30 июня 2018 года (неаудирован- ные данные)	30 июня 2017 года (неаудирован- ные данные)	30 июня 2018 года (неаудирован- ные данные)	30 июня 2017 года (неаудирован- ные данные)
<b>требования по комиссиям</b>						
остаток на 1 января	451	39	-	-	74	81
начислено за период	1 274	482	-	-	394	1 626
погашено за период	(1 248)	(520)	-	-	(397)	(1 639)
остаток за 30 июня	477	1	-	-	71	68
<b>обязательство по комиссиям</b>						
остаток на 1 января	-	-	-	-	-	1
начислено за период	236	-	-	-	8	4
погашено за период	(236)	-	-	-	(6)	(4)
остаток за 30 июня	-	-	-	-	2	1
<b>расчеты по хоз. операциям</b>						
остаток на 1 января	-	-	-	-	-	-
выдано за период	4	-	-	-	-	-
погашено за период	(4)	-	-	-	-	-
остаток за 30 июня	-	-	-	-	-	-
<b>обязательства по хоз. операциям</b>						
остаток на 1 января	505	-	-	-	-	-
начислено за период	10 768	-	-	-	-	-
погашено за период	(6 632)	-	-	-	-	-
остаток за 30 июня	4 641	-	-	-	-	-
<b>Доходы и расходы</b>						
процентные доходы	-	9 570	-	-	-	-
комиссионные доходы	77 173	2 043	-	-	3 796	27 707
комиссионные расходы	(24 966)	(13 460)	-	-	-	-
расходы по операционной аренде	(1 893)	(775)	-	-	-	-
Краткосрочные вознаграждения	-	-	(9 999)	(7 336)	-	-
Договор по обеспечению безопасности	(300)	(59)	-	-	-	-
Расходы по использованию ПК "СИСТЕМА" АО УЭК	(948)	-	-	-	-	-
Расходы на услуги по предоставлению виртуального частного ЦОД	(6 124)	-	-	-	-	-

## 14. Управление капиталом

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;

**ИНТЕРКОМ**  
**АУДИТ**

Для аудиторских  
заключений 19

**14. Управление капиталом (продолжение)**

- минимизация риска неисполнения требований регулятора к показателям капитала (величине, достаточности, качеству).

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

Значение рассчитанного норматива достаточности капитала НКО составило:

		За 30 июня	За 31 декабря	За 30 июня
	нормативное значение	2018 г.	2017 г.	2017 г.
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (норматив Н1.0)	min 12%	183,4	332,8	302,6

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, и в 2017 году НКО соблюдала установленный Банком России норматив достаточности капитала.

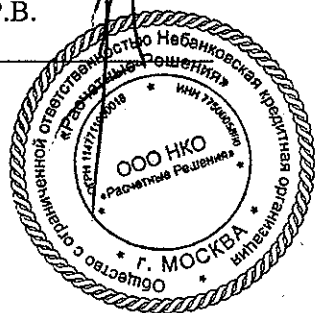
**15. События после отчетной даты**

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

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

Председатель Правления  
Козлов Р.В.

Главный бухгалтер  
Караченцева А.А.



Для аудиторских  
заключений 20



Всего прошнуровано,  
прошнуровано и скреплено  
печатью 11 листов  
Е.В. Коротких

МОСКВА