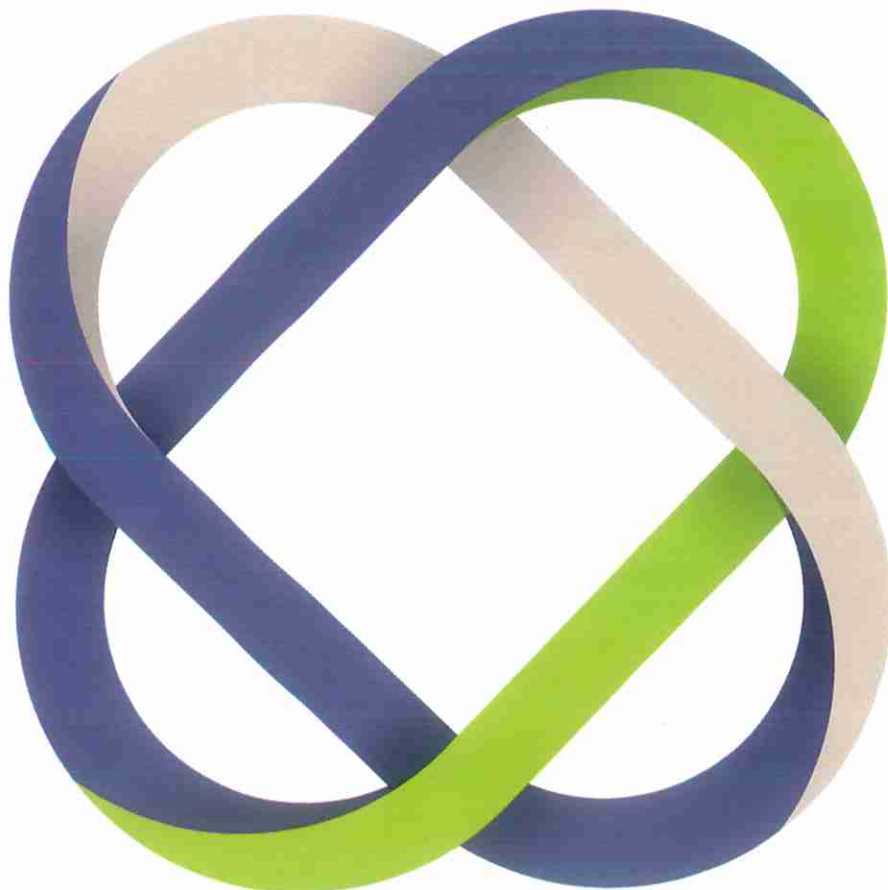


Расчётная небанковская кредитная организация «Деньги.Мэйл.Ру»
(общество с ограниченной ответственностью)

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной финансовой информации

за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года

Москва | 2020



Содержание

Страница

Заключение независимых аудиторов

Сокращенный промежуточный отчет о совокупном доходе
Сокращенный промежуточный отчет о финансовом положении
Сокращенный промежуточный отчет об изменениях в капитале
Сокращенный промежуточный отчет о движении денежных средств

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

- 1 Основная деятельность
- 2 Экономическая среда, в которой Организация осуществляет свою деятельность
- 3 Основы представления отчетности
- 4 Принципы учетной политики
- 5 Процентные доходы и расходы
- 6 Комиссионные доходы и расходы
- 7 Административные и прочие операционные расходы
- 8 Денежные средства и их эквиваленты
- 9 Дебиторская задолженность по расчетам с контрагентами
- 10 Авансы
- 11 Прочие активы
- 12 Кредиторская задолженность по расчетам с контрагентами
- 13 Средства клиентов
- 14 Оплаченный капитал
- 15 Операции со связанными сторонами
- 16 События после отчетной даты
- 17 Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной финансовой информации

Участникам Расчётной небанковской
кредитной организации «Деньги.Мэйл.Ру»
(общество с ограниченной ответственностью)

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой информации Расчётной небанковской кредитной организации «Деньги.Мэйл.Ру» (общество с ограниченной ответственностью), состоящей из промежуточного отчёта о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2020 года и связанных с ним промежуточных отчетов о совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на эту дату, а также избранных пояснительных примечаний к промежуточной сокращенной финансовой информации.

Руководство Расчётной небанковской кредитной организации «Деньги.Мэйл.Ру» (общество с ограниченной ответственностью) несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной сокращенной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной сокращенной 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 сокращенной 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 сокращенная финансовая информация Расчётной небанковской кредитной организации «Деньги.Мэйл.Ру» (общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 30 июня 2020 года и за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с

Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Президент ООО «ФБК»

Руководитель задания
по обзорной проверке



С.М. Шапигузов
На основании Устава,
квалификационный аттестат аудитора 01-001230,
ОПНЗ 21606043397

А.А. Терехина
(квалификационный аттестат от 14.05.2014 г.
№ 03-000653, ОПНЗ 21806021441)

Дата заключения по результатам обзорной проверки
«25» августа 2020 года

Организация

Наименование:

Расчётная небанковская кредитная организация
«Деньги.Мэйл.Ру» (общество с ограниченной
ответственностью).

Адрес юридического лица в пределах места нахождения юридического лица:

125167, г. Москва, Ленинградский проспект, д.
39, стр. 79.

Государственная регистрация:

Зарегистрировано Банком России 19 сентября
2012 г. с присвоением регистрационного номера
3511-К. Внесено в Единый государственный
реестр юридических лиц 02 августа 2012 г. за
основным государственным номером
1127711000042.

Аудитор

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью
«Финансовые и бухгалтерские консультанты»
(ООО «ФБК»).

Адрес юридического лица в пределах места нахождения юридического лица:

101990, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44/1,
стр. 2АБ.

Государственная регистрация:

Зарегистрировано Московской регистрационной
палатой 15 ноября 1993 г., свидетельство:
серия ЮЗ 3 № 484.583 РП. Внесено в Единый
государственный реестр юридических лиц
24 июля 2002 г. за основным государственным
номером 1027700058286.

Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

Саморегулируемая организация аудиторов
Ассоциация «Содружество» (СРО ААС).

Номер в реестре аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов:

Свидетельство о членстве в саморегулируемой
организации аудиторов Ассоциация
«Содружество» № 7198, ОПНЗ – 11506030481.

Сокращенный промежуточный отчет о совокупном доходе

	Примечание	30 июня 2020 (неаудированные данные)	30 июня 2019 (неаудированные данные)
Процентные доходы	5	10 229	9 069
Чистые процентные расходы / (доходы)		10 229	9 069
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по активам, приносящим процентный доход		66	3 255
Чистые процентные доходы / (расходы) после изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки		10 295	12 324
Операционные доходы		11	(68)
Доходы за вычетом расходов от операций с валютой и производными финансовыми инструментами		11	(7)
Доходы за вычетом расходов от переоценки инвалюты		-	(61)
Комиссионный доход	6	944 890	772 606
Комиссионный расход	6	(845 685)	(694 516)
Изменение прочих резервов и изменение оценочных обязательств		270	-
Другой операционный доход		2 711	-
Операционные расходы	7	(115 100)	(54 350)
Прибыль / (Убыток) до налогообложения		(2 608)	35 996
Текущие (расходы) / возмещение по налогу на прибыль		(4 762)	(6 317)
Изменение в отложенных налогах в связи возникновением и списанием временных разниц		(1 277)	(1 295)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ / (УБЫТОК)		(7 370)	29 679
Всего прочие компоненты совокупного дохода, за вычетом налога		-	29 679
СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		(7 370)	29 679

Подписано 24 августа 2020 года

[] Председатель Правления

[] Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 9 по 17 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.



Н.В.Базыкина

Л.А.Еремина

Сокращенный промежуточный отчет о финансовом положении

	Примечание	30 июня 2020 (неаудированные данные)	31 декабря 2019
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	8	646 055	676 201
Средства в финансовых учреждениях	9	160 321	222 747
Кредиты и авансы клиентам	10	138 341	20 415
Основные средства		205	228
Активы в форме права пользования		4 307	4 850
Нематериальные активы		40 476	37 316
Прочие активы	11	17 348	35 041
Итого активов		1 007 053	996 798
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства финансовых учреждений	12	12 122	28 512
Средства клиентов	13	683 721	650 987
Отложенное налоговое обязательство		2 195	918
Обязательства по аренде		8 480	8 832
Прочие обязательства и резервы		39 796	39 440
Итого обязательств		746 314	728 689
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал / Оплаченные доли	14	90 000	90 000
Добавочный оплаченный капитал		50 000	50 000
Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит)		120 739	128 109
Итого собственных средств		260 739	268 109
Итого обязательств и собственных средств		1 007 053	996 798

Подписано 24 августа 2020 года

[] Председатель Правления

[] Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 9 по 17 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.



Н.В.Базыкина

Л.А.Еремина

Сокращенный промежуточный отчет об изменениях в капитале

Примечание	Уставный капитал / Оплаченные доли	Добавочный оплаченный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит)	Итого собственных средств
Остаток на 1 января 2019 года	90 000	50 000	-	-	-	72 355	212 355
Совокупный доход за период, закончившийся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)						29 679	29 679
Остаток за 30 июня 2019 года(неаудированные данные)	90 000	50 000	-	-	-	102 034	242 034
Остаток на 1 января 2020 года	90 000	50 000	-	-	-	128 109	268 109
Совокупный доход за период, закончившийся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)		-	-	-	-	(7 370)	(7 370)
Остаток за 30 июня 2020 года (неаудированные данные)	90 000	50 000	-	-	-	120 739	260 739

Подписано 24 августа 2020 года

[]

Председатель Правления

[]

Главный бухгалтер



Н.В.Базыкина

Л.А.Еремина

Примечания на страницах с 9 по 17 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Сокращенный промежуточный отчет о движении денежных средств

	Примечание	30 июня 2020(неаудированные данные)	30 июня 2019 (неаудированные данные)
<i>Денежные средства от операционной деятельности</i>			
Проценты полученные		10 229	9 184
Проценты уплаченные		-	
Комиссии полученные		944 890	772 606
Комиссии уплаченные		(845 685)	(688 565)
Доходы / (расходы) по операциям с иностранной валютой		11	(7)
Прочие операционные доходы		2 711	
Уплаченные операционные расходы		(116 107)	(51 895)
Уплаченные процентные расходы (аренда)		2 919	3 146
(Расходы)/ возмещение по налогу на прибыль		(4 762)	(8 118)
Денежные средства, полученные от/ (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(5 794)	36 351
Чистый (прирост) / снижение по обязательным резервам, депонируемым в Банке России		-	(115)
Чистый (прирост) / снижение по средствам в финансовых учреждениях		62 458	(168 684)
Чистый (прирост) / снижение по кредитам и авансам клиентам		(117 892)	250 155
Чистый (прирост) / снижение прочих активов		17 963	(15 173)
Чистый прирост / (снижение) по средствам финансовых учреждений		(16 390)	(16 236)
Чистый прирост / (снижение) по средствам клиентов		32 734	(254 813)
Чистый прирост / (снижение) прочих обязательств		(221)	121 505
Чистый прирост / (снижение) отложенных налоговых обязательств		-	1 295
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности		(25 865)	(45 715)
<i>Денежные средства от инвестиционной деятельности</i>			
Приобретение основных средств и НМА		(4 472)	(6 998)
Приобретение активов в форме права пользования			3 010
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности		(3 929)	(3 988)
<i>Денежные средства от финансовой деятельности</i>			
Платежи по арендным обязательствам		(352)	(564)
Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) финансовой деятельности		(352)	(564)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		-	(61)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		(30 146)	(50 328)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода		676 201	464 071

Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	646 055	413 743
--	----------------	----------------

Подписано 24 августа 2020 года

[	]	Председатель Правления	Н.В.Базыкина
[	]	Главный бухгалтер	Л.А.Еремина

Примечания на страницах с 9 по 17 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Примечания к финансовой отчетности**1 Основная деятельность**

РНКО "Деньги.Мэйл.Ру" (ООО) (далее - Организация) была создана в 2012 году.

Основными собственниками Организации являются: ООО "Мэйл.Ру", ООО "Дата Центр М100" .

Структура собственников (акционеров) Банка представлена в таблице ниже:

Наименование собственника (акционера)	Примечание	30 июня 2020 года(неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
ООО "Мэйл.Ру"		99.99%	99.99%
ООО "Дата.Центр М100"		0.01%	0.01%
Итого		100.00%	100.00%

Конечным собственником РНКО "Деньги.Мэйл.Ру" (ООО) является КОМПАНИЯ "МЭЙЛ.РУ ГРУП ЛИМИТЕД", (MAIL.RU GROUP LIMITED), адрес: 28 Октовриу 365, Вашиотис Сифронт, офис 402, Неаполи, 3107, Лимасол, Кипр (28 Oktovriou, 365 VASHIOTIS SEAFRONT, office 402 Neapoli, 3107, Lemesos, Cyprus). КОМПАНИЯ "МЭЙЛ.РУ ГРУП ЛИМИТЕД" является публичной компанией, акции которой допущены к обращению на Лондонской фондовой бирже.

КОМПАНИЯ "МЭЙЛ.РУ ГРУП ЛИМИТЕД" является лицом, под контролем и значительным влиянием которого в соответствии с критериями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 находится РНКО "Деньги.Мэйл.Ру" (ООО).

Организация имеет следующие виды лицензий, выданных Центральным Банком Российской Федерации (Банком России):

Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте для расчетных небанковских кредитных организаций, выданная 05.02.2018 г. номер 3511-К.

Организация не имеет филиалов

Основным местом ведения деятельности Организации является Россия, г. Москва

2 Экономическая среда, в которой Организация осуществляет свою деятельность

Организация осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации

С начала 2020 года вспышка коронавируса распространилась по всему миру, что повлияло на мировую экономику.

В следствии данных событий, в марте-апреле 2020 года в Российской Федерации наблюдаются существенные изменения в экономической среде:

- сокращение промышленного производства и деловой активности во многих отраслях экономики в результате введенных государством ограничений, связанных с мерами по сдерживанию развитием пандемии COVID-19;
- предоставление мер государственной поддержки населению и бизнесу, связанных с развитием пандемии COVID-19;
- высокая волатильность и снижение биржевых индексов, цен на нефть;
- значительное снижение активности на биржевом рынке и срочном рынке;
- значительное снижение курса российского рубля по отношению к основным иностранным валютам, высокая волатильность на валютном рынке.

Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная системы продолжают развиваться и подвержены частым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. Низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также продолжающееся действие международных санкций в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывали негативное влияние на российскую экономику в 2020 году.

Действие указанных факторов способствовало экономическому спаду в стране, характеризующемуся падением показателя валового внутреннего продукта. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен и увеличением спредов по торговым операциям.

Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Организации. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Организации.

3 Основы представления отчетности

Данная сокращенная промежуточная финансовая информация была подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Настоящую сокращенную промежуточную финансовую информацию следует рассматривать совместно с годовой финансовой отчетностью Организации, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, за год, закончившийся 31 декабря 2019 года.

Функциональной валютой Организации является валюта основной экономической среды, в которой данная организация осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Организации и валютой представления отчетности является национальная валюта Российской Федерации – российский рубль («руб.»). Там где не указано иное, показатели в финансовой отчетности представлены в тысячах российских рублей.

На 30 июня 2020 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 69.9513 рублей за 1 доллар США (31 декабря 2019 года: 61.9057 рублей за 1 доллар США) и 78.6812 рублей за 1 евро (31 декабря 2019 года: 69.3406 рублей за 1 евро).

Далее перечислены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, выпущенные и вступающие в силу с 01 января 2020 года.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и МСФО (IAS) 28 Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия», Продажа или Взнос Активов между Инвестором и его Ассоциированной Компанией или Совместным Предприятием.

Поправки разъясняют, что прибыль или убыток признаются в полном размере, если переданные в ассоциированную компанию или совместное предприятие активы представляют собой бизнес, согласно определению в МСФО (IFRS) 3 Объединение Бизнеса. Прибыль или убыток от продажи или взноса активов, которые не представляют собой бизнес, признается только в границах не принадлежащей инвестору доли в ассоциированной компании или совместного предприятия.

Поправки, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2020 года или после этой даты, при этом допускается досрочное применение.

Данная поправка не окажет влияния на финансовую отчетность Организации.

Поправка к МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса»

Поправки разъясняют требования к корпоративному приобретению, чтобы классифицировать его как бизнес или как группу активов. Новая поправка к МСФО (IFRS) 3 вносит изменения только в Приложение А с определениями терминов и руководство по применению, а также приводятся новые иллюстративные примеры.

Поправки применяются перспективно ко всем сделкам по объединению бизнеса и приобретению активов, для которых дата приобретения приходится на первый годовой отчетный период, начинающийся 1 января 2020 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения.

Данная поправка не оказывает влияния на финансовую отчетность Организации.

Концептуальные основы финансовой отчетности (Концепция)

Совет по МСФО выпустил новую версию Концептуальных основ финансовой отчетности (Концепции). Концепция лежит в основе разработки всех МСФО, также она служит руководством для самого Совета при разработке международных стандартов финансовой отчетности. Хотя любой выпущенный стандарт имеет приоритет перед Концепцией, наличие единого базового документа помогает Совету обеспечить непротиворечивость положений стандартов, нацеленность на интересы пользователей отчетности и следование единым принципам. Также на основе Концепции компании разрабатывают учетную политику в тех ситуациях, когда конкретные положения стандартов отсутствуют.

Основные изменения:

- устранены пробелы по измерениям (measurement);
- более глубоко раскрыты требования к качественным характеристикам финансовой информации;
- гармонизированы критерии признания и оценки элементов финансовой отчетности;
- улучшены определения, в частности «актив» и «обязательство»;
- разработаны критерии включения активов и обязательств в отчетность.

Поправки, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2020 года или после этой даты, при этом допускается досрочное применение.

Поправка не окажет существенного влияния на финансовую отчетность Организации.

Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»

Совет по МСФО выпустил ограниченные изменения к стандарту МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и Практическому руководству (PS) 2 «Вынесение суждений о существенности». Оба документа касаются правил раскрытия информации об учетной политике в организации.

Стандарт МСФО (IAS) 1 требует раскрывать существенную учетную политику, и не дает определения «значительности». Согласно выпущенным поправкам информация об учетной политике будет считаться существенной, если в сочетании с другой информацией, также включенной в финансовую отчетность, она способна повлиять на решения пользователей финансовой отчетности относительно данной организации.

Поправки применяются перспективно для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты, при этом допускается досрочное применение.

Данная поправка не окажет существенного влияния на финансовую отчетность Организации

Изменения к МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки»

Изменено определение «существенности» в МСФО (IAS 8) на определение «существенности» в соответствии с МСФО (IAS) 1. Внесены поправки в другие МСФО и Концептуальные основы финансовой отчетности, которые содержат определение «существенности» или ссылаются на термин «существенности».

Совет по МСФО пересмотрел определение бухгалтерских оценок, указав, что:

- a) учетные оценки представляют собой денежные суммы в финансовой отчетности, которые подвержены неопределенности оценки;
- b) такие денежные суммы являются результатами методов измерения, используемых при применении учетной политики;
- c) предприятие использует суждения и/или допущения при разработке бухгалтерской оценки.

Поправки применяются перспективно для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты, при этом допускается досрочное применение.

Организация считает, что данная поправка не окажет существенного влияния на финансовую отчетность.

Далее перечислены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые выпущены, но в настоящее время еще не вступили в силу.

Приведенные ниже стандарты, интерпретации и поправки, которые еще не вступили в силу и не применялись досрочно в данной финансовой отчетности, будут или могут оказывать влияние на последующую финансовую отчетность Организации.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (Вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты). Новый стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия договоров страхования и заменяет МСФО (IFRS) 4 Договоры страхования. Данный стандарт предусматривает использование общей модели, модифицированной согласно договорам страхования с компонентами прямого участия, описанным в качестве договоров с переменным страховым вознаграждением.

Общая модель представляется в упрощенном виде при соблюдении определенных критериев путем оценки обязательств по оставшемуся страховому покрытию, используя подход распределения страховых премий. Общая модель будет использовать текущие допущения для оценки суммы, сроков и неопределенности будущих денежных потоков, а также будет отдельно измерять стоимость такой неопределенности; модель учитывает рыночные процентные ставки и влияние опционов и гарантий держателей страховых договоров. Прибыль от продажи страховых полисов отложена на будущие периоды в отдельном компоненте обязательств в 1-ый день и агрегируется в группы страховых договоров; она затем отражается систематически в отчете о прибылях и убытках в течение периода, в котором страховщики предоставляют страховое покрытие, после выполнения корректировок вследствие изменений в допущениях касательно будущего страхового покрытия.

Стандарт применяется ретроспективно, за исключением тех случаев, когда это практически неосуществимо, в таких случаях применяется модифицированный ретроспективный подход или подход справедливой стоимости. Организация не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Организации.

Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»

Поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» относится к изменению пунктов, относящихся к классификации текущих и долгосрочных обязательств.

Указанные поправки должны применяться к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2022 года или после этой даты.

Ежегодных Усовершенствований МСФО 2018-2020, опубликованном IASB в мае 2019 года.

Изменения к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (тест «10 %» при прекращении признания финансовых обязательств)

При определении, следует ли прекратить признание финансового обязательства, условия которого были изменены или модифицированы, организация должна оценивать, существенно ли отличаются условия, исходя из критерия «10 процентов».

Изменения к МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство» (налогообложение в оценке справедливой стоимости)

Предложено исключить из п. 22 МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство» требование об исключении денежных потоков для налогообложения при оценке справедливой стоимости с применением данного стандарта.

МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО»

Предлагаемое изменение заключается в том, чтобы распространить освобождение, предусмотренное пунктом D16 (а) на накопленные курсовые разницы в отчетности дочерней компании, которая впервые переходит на МСФО позже, чем ее материнская компания.

Проект изменений предлагает обязать дочернюю компанию, которая решит применить пункт D16 (а) МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО», для оценки накопленных курсовых разниц с использованием сумм, рассчитанных материнской компанией, от даты перехода материнской компании на МСФО. Это означает, что дочерней компании не нужно вести двойной учет в связи с разными датами перехода на МСФО. Предлагаемое изменение также будет применяться к ассоциированной компании или совместному предприятию, которое решит применить пункт D16 (а) МСФО (IFRS) 1.

Организация считает, что данные поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчетность.

4 Принципы учетной политики

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным в годовой финансовой отчетности Организации за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, за исключением некоторых новых стандартов, интерпретаций и изменений существующих стандартов, перечисленных в финансовой отчетности Организации, которые стали обязательными с 1 января 2020 года.

5 Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы складывались следующим образом.

	30 июня 2020 года(неаудированные данные)	30 июня 2019 года(неаудирован ные данные)
<i>Процентные доходы по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости</i>		
По средствам в финансовых учреждениях	10 229	9 069
Итого процентных доходов по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	10 229	9 069
Всего процентные доходы	10 229	9 069
Чистые процентные доходы	10 229	9 069

6 Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы складывались следующим образом.

	30 июня 2020 года(неаудированн ые данные)	30 июня 2019 года(неаудированные данные)
<i>Комиссионный доход</i>		
По кассовым и расчетным операциям	764 695	646 089
По расчетным операциям	139 314	87 355
Прочий комиссионный доход	40 881	39 162
Всего комиссионный доход	944 890	772 606
<i>Комиссионный расход</i>		
Услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(810 756)	(661 166)
Расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(860)	(273)
Другие комиссионные расходы	(34 069)	(33 077)
Всего комиссионный расход	(845 685)	(694 516)
Всего комиссионные доходы и расходы	99 205	78 090

7 Административные и прочие операционные расходы

Административные и прочие операционные расходы складывались следующим образом.

	30 июня 2020 года(неаудированные данные)	30 июня 2019 года(неаудированные данные)
<i>Затраты на персонал</i>	80 804	38 373
Амортизация	113	348

Амортизация активов в форме права пользования	1 872	1 505
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	190	138
Услуги связи	1 956	4 414
Расходы по основным средствам (содержание, ремонт, реализация)	1 222	-
Профессиональные услуги	577	926
Реклама и маркетинг	11 769	356
Командировочные расходы	144	294
Расходы на операционную аренду	-	25
Налоги и сборы, отличные от налога на прибыль	2 882	2 490
Списание материальных запасов	4 038	1
Процентные расходы по обязательствам по аренде	2 919	3 146
Прочий операционный расход	6 614	2 334
Всего административные и прочие операционные расходы	115 100	54 350

8 Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательного резервирования)	623 186	649 666
Средства на корреспондентских счетах и депозиты "овернайт" в банках-резидентах	22 953	26 613
Всего денежные средства и их эквиваленты	646 139	676 279
Резервы	(84)	(78)
Всего денежные средства и их эквиваленты после вычета резервов	646 055	676 201

9 Дебиторская задолженность по расчетам с контрагентами

Прочие счета в финансовых учреждениях представлены остатками на счетах незавершенных расчетов

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Прочие счета в финансовых учреждениях	160 348	222 812
Всего дебиторская задолженность по расчетам с контрагентами до вычета резерва под ОКУ	160 348	222 812
Резерв под ОКУ	(27)	(65)
Всего дебиторская задолженность по расчетам с контрагентами	160 321	222 747

10 Авансы

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Учитываемые по амортизированной стоимости:		

Авансы	138 394	20 502
Всего авансы до вычета резерва под ОКУ	138 394	20 502
Резерв под ОКУ	(53)	(87)
Всего авансы	138 341	20 415

11 Прочие активы

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	231	35 755
Текущие требования по налогу на прибыль	778	
Прочее	16 783	
Резерв под ОКУ	(444)	(714)
Всего прочие активы	17 348	35 041

12 Кредиторская задолженность по расчетам с контрагентами

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Прочие счета финансовых учреждений	12 122	28 512
Всего кредиторская задолженность по расчетам с контрагентами	12 122	28 512

13 Средства клиентов

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
<i>Средства негосударственных юридических лиц</i>		
Текущие и расчетные счета	46 375	-
Всего средства негосударственных юридических лиц	46 375	-
<i>Средства физических лиц</i>		
Текущие счета и счета до востребования	83 392	58 050
Всего средства физических лиц	83 392	58 050
<i>Прочие средства клиентов</i>		
Прочие счета клиентов	553 954	592 937
Всего прочие средства клиентов	553 954	592 937

Всего средства клиентов

683 721

650 987

14 Оплаченный капитал

	Количество акций/ долей	Стоимость
31 декабря 2019 года		
Доли в уставном капитале	90 000	90 000
Прочие взносы акционеров в уставный капитал	50 000	50 000
Всего уставный капитал и эмиссионный доход на 31 декабря 2019	140 000	140 000
30 июня 2020		
Доли в уставном капитале	90 000	90 000
Прочие взносы акционеров в уставный капитал	50 000	50 000
Всего уставный капитал и эмиссионный доход на 30 июня 2020	140 000	140 000

15 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 "Раскрытие информации о связанных сторонах". При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Наиболее существенными (по объему операций) связанными сторонами Организации являются основные акционеры и ключевой управленческий персонал, в состав прочих связанных сторон входят дочерние организации, а также ассоциированные компании Организации.

Ниже приведены данные по операциям со связанными сторонами, сгруппированные по статьям отчета о финансовом положении и по условным обязательствам по состоянию на 30 июня 2020 года, статьям доходов и расходов за 2020 год:

	Основные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
АКТИВЫ			
Прочие активы	4 867	-	2
Итого активов	4 867		2
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	97 466	-	451 661
Обязательства по аренде	8 480	-	-

Прочие обязательства и резервы	130	-	-
ИТОГО обязательств	106 076	-	451 661

	Основные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Комиссионный доход	333 605	-	518 605
Комиссионный расход	5 863	-	50
Операционные расходы	7 532	-	-

Ниже приведены данные по операциям со связанными сторонами, сгруппированные по статьям отчета о финансовом положении и по условным обязательствам по состоянию на 31 декабря 2019 года, статьям доходов и расходов за 2019 год:

	Основные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
АКТИВЫ			
Прочие активы	-	-	2 589
Итого активов			2 589

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Средства клиентов, кроме средств физических лиц	186 746	-	-
Обязательства по аренде	2 090	-	-
Прочие обязательства и резервы	126	-	381 449
Итого обязательств	188 962	-	381 449

	Основные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Комиссионный доход	642 438	-	816 870
Комиссионный расход	9 768	-	732
Операционные расходы	9 189	-	-

16 События после отчетной даты

Событий после отчетной даты по дату подписания данной финансовой отчетности не было.

17 Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

Организация осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Принцип непрерывно действующей организации

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Организации.

Организация подготовила данную промежуточную финансовую отчетность основываясь на принципе непрерывности деятельности с учетом влияния коронавируса на свое финансовое положение.

Организация считает распространение коронавируса и возросшую волатильность на рынках указывает на существенную неопределенность, которая может повлиять на непрерывность деятельности. Ввиду неопределенности и продолжительности Организация не может точно и надежно оценить количественное влияние данных событий на свое финансовое положение/ использовала всю имеющуюся информацию для оценки количественного и качественного влияния данных событий на свое финансовое положение.

При оценке влияния данных событий на свое финансовое положение Организация использовала обновленные данные своих бюджетов с учетом скорректированных (обновленных) прогнозных данных.

В своих суждениях Организация меры поддержке принятые Правительство и Центральный банк Российской Федерации, действующие на отчетную дату.

Организация считает, что сможет осуществлять непрерывную деятельность, не смотря на существенную неопределенность в оценках.

Ключевые условия и оценки

При подготовке промежуточной финансовой отчетности руководство принимает ряд суждений, оценок и допущений в отношении признания и оценки активов, обязательств, доходов и расходов.

Суждения, оценки и допущения, применяемые в промежуточной финансовой отчетности, включая основные источники неопределенности оценки, были скорректированы в виду новых условий экономической деятельности.

В рамках применения рекомендаций Совета по МСФО и Европейской банковской организации для корректного отражения существенной неопределенности, связанной с пандемией COVID-19, Организацией применены следующие международные практики:

- уточнен подход к расчету влияния макропоказателей;
- скорректирован расчет уровня потерь при дефолте (PD) в условиях экономического спада;
- скорректирован алгоритм прогнозирования досрочных погашений с целью оценки стоимости под риском (EAD).

Фактические результаты могут отличаться от суждений, оценок и допущений, сделанных руководством, и могут не совпадать с оценочными результатами.

Подписано 24 августа 2020 года

[]

Председатель Правления



Н.В.Базыкина

[]

Главный бухгалтер

Л.А.Еремина

Всего пронумеровано и сброшюровано

() листов
Президент ООО «ОБС» Grant Thornton

Руководитель задания по обзорной
проверке _____

