

ООО РНКО «Единая касса»

**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 РНКО	8
2. Экономическая среда, в которой РНКО осуществляет свою деятельность	9
3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики	9
4. Денежные средства и их эквиваленты	13
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. Операции со связанными сторонами	17
13. Управление капиталом	17
14. События после отчетной даты	18

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности

1. Основная деятельность РНКО

Общество с ограниченной ответственностью Расчетная небанковская кредитная организация «Единая касса» (ООО РНКО «Единая касса») (далее по тексту - РНКО) зарегистрировано Банком России 08 октября 2012 года под номером 3512-К.

РНКО создано с наименованием Общество с ограниченной ответственностью небанковская кредитная организация «Единая касса». В соответствии с решением внеочередного общего собрания участников от 02 сентября 2016 года наименование изменено на Общество с ограниченной ответственностью расчетная небанковская кредитная организация «Единая касса».

Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте для расчетных небанковских кредитных организаций (07.11.2016).

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

- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- купля – продажа иностранной валюты в безналичной форме;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Основным видом деятельности РНКО является осуществление расчётов по поручению юридических лиц, в том числе банков – корреспондентов, по их банковским счетам, и осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковского счета.

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

РНКО зарегистрирована по следующему адресу: Российская Федерация, 121596, город Москва, улица Горбунова, дом 2, строение 204

По состоянию на 30 июня 2018 года, на 31 декабря 2017 года, на 30 июня 2017 года у РНКО на территории Российской Федерации открыто 1 представительство в г. Оренбурге, расположенное по адресу: 460036, город Оренбург, улица Карагандинская, дом 58/1, действующее на основании положения о представительстве ООО РНКО «Единая касса».

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

2. Экономическая среда, в которой РНКО осуществляет свою деятельность

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

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

Оценки и суждения руководства

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

Функциональная валюта и валюта представления отчетности

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

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

	30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
доллар США	62,7565	57,6002
евро	72,9921	68,8668



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

Принципы учетной политики

При составлении данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности РНКО 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. РНКО 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, РНКО 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 РНКО внесла следующие изменения в учетную политику.

• Классификация и оценка финансовых инструментов.

Согласно МСФО (IFRS) 9 РНКО 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:

- (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 РНКО остаются неизменными в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 39.



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

• 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 предполагаемые будущие денежные потоки этого инструмента. Поскольку критерии обесценения по МСФО (IFRS) 9 соответствуют критериям обесценения по МСФО (IAS) 39, методология РНКО по выявлению кредитно-обесцененных инструментов остается неизменной.

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 РНКО носят краткосрочный характер (в основном менее одного месяца), РНКО фактически оценивает ожидаемые кредитные убытки за весь срок действия инструмента.

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

С целью оценки ожидаемых кредитных убытков РНКО 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 РНКО определяет событие дефолта следующим образом:

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

• Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9.

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на классификацию и оценку финансовых инструментов РНКО 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	Реклас- сификация	Пере- оценка	Ожи- даемые кредит- ные убытки	Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 01 января 2018 года
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	Займы и дебиторская задолженность	Амортизированная стоимость	124 819	-	-	(537)	124 282
Средства в других банках	Займы и дебиторская задолженность	Амортизированная стоимость	638 381	-	-	(975)	637 406
Прочие финансовые активы	Займы и дебиторская задолженность	Амортизированная стоимость	94 999	-	-	(215)	94 784

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

	Нераспределенная прибыль
Нераспределенная прибыль	
Исходящий остаток по МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017 года	50 731
Признание ожидаемых кредитных убытков по МСФО (IFRS) 9 для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	(1 727)
Отложенный налог	345
Пересчитанный входящий остаток по МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года	49 349

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

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.

	<i>Резерв под обесценение в соответствии с МСФО (IAS) 39 за 31 декабря 2017 года</i>	<i>Досоздание резерва</i>	<i>Резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 01 января 2018 года</i>
Резерв по финансовым активам			
Денежные средства и их эквиваленты	-	(537)	(537)
Средства в других банках	-	(975)	(975)
Прочие финансовые активы	(828)	(215)	(1 043)
Итого резерв по финансовым активам	(828)	(1 727)	(2 555)
Итого общая сумма резерва	(828)	(1 727)	(2 555)

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 РНКО.

4. Денежные средства и их эквиваленты

	<i>За 30 июня 2018 г. (неаудированные данные)</i>	<i>За 31 декабря 2017 г.</i>
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	2 954	17 367
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках Российской Федерации	107 206	107 452
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(536)	-
Итого денежные средства и их эквиваленты	109 624	124 819
Минус начисленные процентные доходы	(187)	(103)
Итого денежные средства и их эквиваленты в отчете о движении денежных средств	109 437	124 716

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

	<i>За 30 июня 2018 года</i>	
	<i>Этап 1</i>	<i>Итого</i>
Резерв на 1 января 2018 года	(537)	(537)
Отчисления в резерв	1	1
Резерв за 30 июня 2018 года по денежным средствам и их эквивалентам	(536)	(536)

7. Прочие обязательства

	За 30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	За 31 декабря 2017 г.
Финансовые обязательства		
Незавершенные расчеты	63 342	398 988
Обязательства по переводам физических лиц без открытия счета	50 372	-
Обязательства по комиссиям	12 479	13 552
Прочее	111	-
Итого прочие финансовые обязательства	126 304	412 540
Нефинансовые обязательства		
Обязательства по оплате работ (услуг) по хозяйственным операциям	12 013	13 346
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	1 350	1 091
Обязательства по уплате взносов в ФОР	1 048	2 474
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	408	364
Итого прочие нефинансовые обязательства	14 819	17 275
Итого прочие обязательства	141 123	429 815

8. Комиссионные доходы и расходы

	За 6 месяцев, закончившихся	
(неаудированные данные)	30 июня 2018 г.	30 июня 2017 г.
Комиссионные доходы		
Комиссия за осуществление переводов денежных средств	387 916	392 250
Прочее	185	115
Итого комиссионные доходы	388 101	392 365
Комиссионные расходы		
Комиссия за услуги по переводам	(174 410)	(196 058)
Комиссии, уплаченные за информационно- технологическое взаимодействие	(178 162)	(150 956)
Прочее	(2 954)	(7)
Итого комиссионные расходы	(355 526)	(347 021)
Чистый комиссионный доход	32 575	45 344

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	1	-	-	-	1
Средства в других банка	905	-	-	-	905
Прочие финансовые активы	290	-	-	-	290
Итого изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки	1 196	-	-	-	1 196

10. Операционные расходы

<i>(неаудированные данные)</i>	За 6 месяцев, закончившихся	
	30 июня 2018 г.	30 июня 2017 г.
Расходы на содержание персонала	18 722	14 734
Услуги колл-центра	16 079	11 500
Арендная плата	3 394	3 236
Услуги связи	2 311	2 912
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	1 761	2 139
Амортизация основных средств и нематериальных активов	1 150	1 460
Списание стоимости материальных запасов	533	490
Ремонт и эксплуатация основных средств	484	693
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	379	12 371
Прочее	2 794	1 798
Итого операционные расходы	47 607	51 333

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	550	1 909
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	263	(178)
Расходы по налогу на прибыль за период	813	1 731

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

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

Ниже указаны данные за 30 июня 2018 года и за 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.

Виды операций	Основной управленческий персонал		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)
Дебиторская задолженность	72	58	0	0
Кредиторская задолженность	10 199	35 040	520	441
Комиссионные доходы	-	-	443	124
Комиссионные расходы	-	-	55 706	49 042
Краткосрочные вознаграждения	2 787	2 787	-	-
Прочие расходы (права пользования)	9 ^а	9	-	-

13. Управление капиталом

Целью управления капиталом РНКО является поддержание оптимальной величины и структуры капитала с целью обеспечения максимальной прибыли РНКО при соблюдении ограничений на уровень принимаемых рисков, включая безусловное выполнение требований регулятора к минимальному уровню достаточности капитала.

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

Значение рассчитанного норматива достаточности капитала РНКО составило:

		За 30 июня	За 31 декабря	За 30 июня
	нормативное значение	2018 г.	2017 г.	2017 г.
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (норматив Н1.0)	min 12%	48,7	39,6	53,16

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

14. 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 20 августа 2018 г.

Зам. Председателя Правления
Путинцев Е.М.



Главный бухгалтер
Умбетова А.Е.

A handwritten signature in black ink, likely belonging to A.E. Umbetova, the Chief Accountant.

Всего прошнуровано,
пронумеровано и скреплено
печатью 18 листов
Е.В. Коротких

