Банковская группа НКО «Перспектива» (ООО)
Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с МСФО
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

Содержание

	Заключение по результатам обзорной проверки сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности	3
	Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении	5
	Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупных доходах	6
	Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале	7
	Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств	8
	Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности	9
1	Основная деятельность	9
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	9
3	Основы представления отчетности	10
4	Принципы учетной политики	11
5	Денежные средства и их эквиваленты	11
6	Средства в кредитных организациях	11
7	Кредиты и дебиторская задолженность	11
8	Основные средства и нематериальные активы	12
9	Прочие активы	13
10	Средства клиентов	13
11	Прочие обязательства	14
12	Резервы по условным обязательствам	14
13	Уставный капитал	14
14	Процентные доходы и процентные расходы	14
15	Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в кредитных организациях	15
16	Комиссионные доходы и расходы	15
17	Операционные доходы	15
18	Административные и прочие операционные расходы	15
19	Налог на прибыль	16
20	Дивиденды	17
21	Управление финансовыми и прочими рисками	18
22	Управление капиталом	21
23	Условные обязательства	22
24	Справедливая стоимость финансовых инструментов	22
25	Операции со связанными сторонами	24
26	События после отчетной даты	24

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Акционерам и Совету директоров Небанковская кредитная организация «Перспектива» (Общество с ограниченной ответственностью).

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности Небанковской кредитной организации «Перспектива» (Общество с ограниченной ответственностью) и ее дочерних организаций (далее совместно – «Группа)», состоящей из сокращенного промежуточного консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2021 года и связанных с ним сокращенных промежуточных консолидированных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, об изменениях в собственном капитале и о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также избранных пояснительных примечаний (далее – промежуточная финансовая информация).

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

Объем обзорной проверки

Мы проводили обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка промежуточной 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 консолидированная финансовая отчетность не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Существенная неопределенность в отношении непрерывности деятельности

Обращаем внимание на информацию, изложенную в примечаниях 12 «Резервы по условным обязательствам», 22 «Управление капиталом», 23 «Условные обязательства» и 26 «События после отчетной даты»:

В отчетном периоде в судебные органы поступило два иска в отношении Группы с требованием уплаты в пользу истца 114 685 тыс. рублей и 34 110 тыс. рублей соответственно. Исходя из собственной оценки, Группа сформировала резервы по данным судебным искам на общую сумму 131 837 тыс. руб. по состоянию на 30 июня 2021 года. На дату утверждения финансовой отчетности претензии по судебному иску на сумму 114 685 тыс. рублей были полностью урегулированы.

Показатель величины собственных средств (капитала) НКО был скорректирован с целью устранения допущенной при его расчете ошибки. Данная корректировка привела к снижению величины собственных средств (капитала) НКО ниже минимального уровня, установленного Банком России. В течение отчетного периода норматив достаточности капитала НКО соответствовал установленному ЦБ РФ уровню. С целью восстановления величины собственных средств (капитала) НКО собственником принято решение об увеличении размера уставного капитала путем безвозмездного погашения части предоставленных НКО субординированных займов. Информация о данном намерении доведена до сведения Службы текущего банковского надзора Банка России.

Данные обстоятельства указывают на наличие неопределенности в отношении способности головной организации Группы продолжать свою деятельность непрерывно. Мы не модифицируем вывод в связи с этими вопросами.

Важные обстоятельства

Обращаем внимание на информацию, изложенную в примечании 3 «Основы представления отчетности» – данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность Группы представлена взамен представленной и раскрытой 27 августа 2021 года промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года. Решение о замене сокращенной консолидированной финансовой отчетности было принято руководством в связи с корректировкой показателя величины собственных средств (капитала) головной организации Группы, рассчитываемого в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 г. 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")».

С учетом указанных выше изменений, внесенных в промежуточную финансовую отчетность и по причине её замены, нами, в соответствии с требованиями Международного стандарта аудита 560 «События после отчетной даты» (введен в

действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 09.01.2019 №2н), выдано новое заключение по результатам обзорной проверки прилагаемой промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Группы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года.

Проведенные нами аудиторские процедуры в отношении событий после отчетной даты ограничены исключительно процедурами в отношении изменений в промежуточной финансовой отчетности, описанных в соответствующих примечаниях к промежуточной финансовой отчетности (основание – п. 12 МСА 560).

Руководитель задания по обзорной проверке И.В. Шарапов
(квалификационный аттестат аудитора № 03-001275)
ОРНЗ - 22006070886

08 декабря 2021 года

Аудируемое лицо:
Наименование: Небанковская кредитная организация «Перспектива» (Общество с ограниченной ответственностью).
Место нахождения: 644033, город Омск, улица В. М. Шукшина, дом 9, помещение 9П.
Государственная регистрация: Банком России за №3532-К от 11 июня 2015 года.
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 11 июня 2015 года и присвоен *государственный регистрационный номер* 1155500000017.

Аудитор:
Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Балтийский аудит».
Место нахождения: 196084, г. Санкт-Петербург, Московский пр., д. 127, кв. 30.
Телефон (факс): (812) 388-79-54, 365-64-49.
Государственная регистрация: № 327 от 17 июня 1993 года.
Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц: серия 78 № 009177016 от 10 ноября 2014 года.
Государственный регистрационный номер: № 1147847390250.
Член СРО аудиторов: Саморегулируемая организация аудиторов Ассоциация «Содружество» под основным регистрационным номером 11406045396.
Генеральный директор Общества с ограниченной ответственностью «Балтийский аудит» – Шарапов Иван Владимирович.

(в тысячах российских рублей)	Прим.	30 июня 2020 года	31 декабря 2020 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 117	7 121
Обязательные резервы на счетах в Банке России	5	1 703	1 386
Средства в кредитных организациях	6	128 256	75 157
Кредиты и дебиторская задолженность	7	69	69
Основные средства	8	70 119	74 098
Нематериальные активы	8	251	314
Прочие активы	9	35 410	39 304
Текущие требования по налогу на прибыль		347	6
Итого активов		**237 272**	**197 455**
Обязательства			
Средства клиентов	10	1 139	1 546
Прочие обязательства	11	128 985	91 577
Резервы по условным обязательствам	12	132 664	891
Отложенные налоговые обязательства		226	211
Итого обязательств		**263 014**	**94 225**
Собственный капитал			
Уставный капитал	13	18 000	18 000
Средства участников, переданные в помощь		72 527	72 527
Нераспределенная прибыль / (накопленный дефицит)		(116 269)	12 703
Итого собственный капитал		**(25 742)**	**103 230**
Итого обязательств и собственного капитала		**237 272**	**197 455**

Примечания на страницах 10-24 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Утверждено 08 декабря 2021 года

Директор
Вандышев А.Ю.

Главный бухгалтер
Белкина Н.В.

(в тысячах российских рублей)	**Прим.**	**За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года**	**За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года**
Процентные доходы	14	1 876	1 215
Процентные расходы	14	(2 448)	-
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в кредитных организациях		**(572)**	**1 215**
Изменения резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в кредитных организациях	15	(101)	277
Чистый процентный доход после создания резерва под обесценение кредитов, средств в кредитных организациях		**(673)**	**1 492**
Комиссионные доходы	16	41 763	133 542
Комиссионные расходы	16	(18 864)	(103 776)
Чистые комиссионные доходы		**22 899**	**29 766**
Операционные доходы	17	2 937	6 157
Административные и прочие операционные расходы	18	(153 582)	(26 064)
Изменение прочих резервов	9, 11	70	(840)
Чистые операционные расходы		**(150 575)**	**(20 747)**
Прибыль до налогообложения		**(128 349)**	**10 511**
Расход по налогу на прибыль	19	(623)	(3 806)
Прибыль / (убыток) за период		**(128 972)**	**6 705**

Примечания на страницах 10-24 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Утверждено 08 декабря 2021 года

Директор
Вандышев А.Ю.

Главный бухгалтер
Белкина Н.В.

(в тысячах российских рублей)	**Уставный капитал**	**Средства участников, переданные в помощь**	**Нераспределенная прибыль**	**Итого собственный капитал**
Остаток на 31 декабря 2019 года	**18 000**	**72 527**	**10 679**	**101 206**
Прибыль на отчетный период	-	-	6 705	6 705
Остаток на 30 июня 2020 года	**18 000**	**72 527**	**17 384**	**107 911**
Остаток на 31 декабря 2020 года	**18 000**	**72 527**	**12 703**	**103 230**
Прибыль на отчетный период	-	-	(128 972)	(128 972)
Остаток на 30 июня 2021 года	**18 000**	**72 527**	**(116 269)**	**(25 742)**

Примечания на страницах 10-24 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Утверждено 08 декабря 2021 года

Директор
Вандышев А.Ю.

Главный бухгалтер
Белкина Н.В.

Банковская группа НКО «Перспектива» (ООО)
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

(в тысячах российских рублей)	**За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года**	**За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года**
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	1 876	1 215
Проценты уплаченные	(2 448)	-
Комиссии полученные	41 572	137 504
Комиссии уплаченные	(20 149)	(115 844)
Прочие операционные доходы	2 937	-
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(148 163)	(42 205)
Уплаченный налог на прибыль	(948)	(3 043)
Денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	**(125 323)**	**(22 373)**
Изменение в операционных активах и обязательств		
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	(317)	3 407
Чистый (прирост)/снижение по средствам в кредитных организациях	(53 099)	145 223
Чистый прирост по кредитам и дебиторской задолженности	-	-
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам	1 714	13 809
Чистый (прирост)/снижение по средствам других банков	-	(50)
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	(408)	(18 962)
Чистое (снижение)/прирост по прочим обязательствам	167 794	(151 042)
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности	**(9 639)**	**(29 988)**
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	3 635	(124)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	**3 635**	**(124)**
Денежные средства от финансовой деятельности		
Средства участников, переданные в помощь	-	-
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	-	-
Чистое снижение денежных средств и их эквивалентов	**(6 004)**	**(30 112)**
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	**7 121**	**30 491**
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	**1 117**	**379**

Примечания на страницах 10-24 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Утверждено 08 декабря 2021 года

Директор
Вандышев А.Ю.

Главный бухгалтер
Белкина Н.В.

1 Основная деятельность

Небанковская кредитная организация «Перспектива» (Общество с ограниченной ответственностью), сокращенное наименование НКО «Перспектива» (ООО) (далее – «НКО»), является обществом с ограниченной ответственностью и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 2015 года.

НКО осуществляет деятельность в соответствии с лицензией № 3532-К от 11.06.2015 г. на осуществление банковских операций со средствами в рублях для платёжных небанковских кредитных организаций.

В связи с тем, что лицензия Банка России, выданная НКО, не предусматривает операции со счетами физических лиц, то НКО не является участником системы обязательного страхования вкладов.

Юридический адрес:644033, город Омск, улица В. М. Шукшина, дом 9, помещение 9П.

Фактическое место нахождения: 644033, город Омск, улица В. М. Шукшина, дом 9, помещение 9П.

НКО не имеет филиалов.

26 февраля 2018 года была зарегистрирована организация ООО «Все Платежи» (далее – «Дочернее предприятие») (ИНН 5503179586), головной организацией которой является НКО с долей участия 100%. НКО и Дочернее предприятие далее совместно именуются «Группа», «Группа НКО» или Банковская группа НКО «Перспектива» (ООО).

Численность персонала НКО на 30 июня 2021 года составила 19 человек (31 декабря 2020 года: 19).

Численность персонала ООО «Все Платежи» на 30 июня 2021 года составила 19 человек (31 декабря 2020 года: 14).

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Группа осуществляет свои операции на территории Российской Федерации.

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. Сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику.

Ключевая ставка ЦБ РФ в течение первого полугодия 2021 года увеличилась на 2,25% и составила 6,5%.

Официальный курс доллара США по отношению к рублю, устанавливаемый Банком России, за первое полугодие 2021 года снизился на 2,0% с 73,88 рубля за доллар США до 72,37 рубля за доллар США. Официальный курс евро по отношению к рублю, устанавливаемый Банком России, снизился за первое полугодие 2021 года на 5,0 % с 90,68 рубля за евро до 86,20 рубля за евро.

В 2021 году негативное влияние на мировую экономику и экономику России продолжала оказывать пандемия COVID-19. К концу четвертого квартала 2020 года пандемия коронавируса вызвала негативные изменения в экономической среде:

- сокращение промышленного производства и активности во многих отраслях экономики в результате введенных государством ограничений, связанных с развитием пандемии;

- существенное снижение активности и котировок на рынке акций;

- высокая волатильность на валютном рынке, значительное снижение курса российского рубля по отношению к основным иностранным валютам;

- падение цен на нефть;

- реализация мер государственной поддержки населению и бизнесу, связанных с развитием пандемии COVID-19.

Кризис, вызванный пандемией COVID-19, привел к нестабильности на рынках капитала и существенному ухудшению ликвидности в банковском секторе. Ужесточение изоляционных мероприятий, направленных на борьбу с распространение коронавируса, вызвало снижение уровня потребительских расходов и деловой активности. Социальное дистанцирование и меры изоляции привели к прекращению деятельности компаний в сфере торговли непродовольственными товарами, транспорта, туризма, гостиничного бизнеса, общественного питания и сферы услуг.

Дальнейшее развитие в экономике России будет зависеть от мер, принимаемых Правительством Российской Федерации и Банком России для преодоления негативных последствий, вызванных пандемией коронавируса и внешнеэкономическими факторами.

Указанные события не повлекли существенных изменений в финансовых показателях Группы.

Руководство Группы находится в процессе оценки дальнейшего влияния данных событий на деятельность Группы в 2021 году и предпринимает все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса Группы в сложившихся обстоятельствах.

3 Основы представления отчетности

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность Группы представлена взамен представленной и раскрытой 27 августа 2021 года промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года. Решение о замене сокращенной консолидированной финансовой отчетности было принято руководством в связи с корректировкой показателя величины собственных средств (капитала) головной организации Группы, рассчитываемого в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 г. 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» (информация о величине собственных средств (капитала) представлена в Примечании 22 «Управление капиталом»).

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность Группы подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность не включает раскрытие всей информации, которую необходимо раскрывать в годовой финансовой отчетности. Руководство полагает, что информация, содержащаяся в настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, представлена в достаточном объеме, обеспечивая таким образом, достоверность информации при изучении данной финансовой отчетности совместно с годовой финансовой отчетностью Группы за 2020 год.

Группа ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации - российских рублях. Все показатели в настоящей финансовой отчетности приведены в тысячах российских рублей (тыс. руб.), если не указано иное.

Группа размещает финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, на сайте http://vp.ru.

Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства. Группа 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 Группы.

Новые учетные положения. С даты выпуска Группой последней годовой консолидированной финансовой отчетности новые стандарты и интерпретации, которые являются обязательными для годовых отчетных периодов, начинающихся после 1 января 2021 года, выпущены не были, за исключением стандартов и интерпретаций, раскрытых в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы.

4 Принципы учетной политики

В настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности были использованы те же принципы учетной политики, представления и методы расчета, что и при подготовке финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2020 года.

5 Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2021 года	**31 декабря 2020 года**
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	33	5 825
Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах:		
- Российской Федерации	1 084	1 296
За вычетом резерва	-	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	**1 117**	**7 121**

Денежные средства и их эквиваленты не обесценены и не имеют обеспечения.
НКО обязано депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе. В связи с ограничением на использование обязательных резервов НКО не включает их в категорию денежных средств и их эквивалентов.
Обязательный резерв, перечисленный в Банк России, на 30 июня 2021 года составляет 1 703 тыс. руб. (на 31 декабря 2020: 1 386 тыс. руб.).

6 Средства в кредитных организациях

	30 июня 2021 года	**31 декабря 2020 года**
Депозиты в Банке России	128 500	75 300
Обеспечительные платежи по агентским договорам	-	-
За вычетом резерва	(244)	(143)
Итого средств в кредитных организациях	**128 256**	**75 157**

7 Кредиты и дебиторская задолженность

	30 июня 2021 года	**31 декабря 2020 года**
Обеспечительные платежи по агентским договорам	70	70
За вычетом резерва под кредитные убытки	(1)	(1)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	**69**	**69**

8 Основные средства и нематериальные активы

	Здания	Оборудование	Взносы на строительство объекта недвижимости	Итого основные средства и незавершенное строительство	Лицензии и права пользования (НМА)
Первоначальная стоимость					
Остаток на 1 января 2020 года	12 610	1 407	65 161	79 178	4 922
Поступления	-	101	-	101	23
Выбытия	-	-	(1 630)	(1 630)	(101)
Остаток на 30 июня 2020 года	**12 610**	**1 508**	**63 531**	**77 649**	**4 844**
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2020 года	1 781	1 120	-	2 901	4 178
Амортизационные отчисления	210	106	-	316	104
Выбытия	-	-	-	-	(43)
Остаток на 30 июня 2020 года	**1 991**	**1 226**	**-**	**3 217**	**4 239**
Остаточная стоимость на 30 июня 2020 года	**10 619**	**282**	**63 531**	**74 432**	**605**
Первоначальная стоимость					
Остаток на 1 января 2021 года	12 610	1 508	63 531	77 649	4 344
Поступления	-	-	-	-	23
Выбытия	-	-	(3 658)	(3 658)	(22)
Остаток на 30 июня 2021 года	**12 610**	**1 508**	**59 873**	**73 991**	**4 345**
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2021 года	2 200	1 351	-	3 551	4 030
Амортизационные отчисления	210	111	-	321	64
Остаток на 30 июня 2021 года	**2 410**	**1 462**	**-**	**3 872**	**4 094**
Остаточная стоимость на 30 июня 2021 года	**10 200**	**46**	**59 873**	**70 119**	**251**

Основные средства в залог третьим сторонам в качестве обеспечения не переданы. Основные средства, временно неиспользуемые в основной деятельности, отсутствуют.

9 Прочие активы

	30 июня 2021 года	31 декабря 2020 года
Финансовые активы:	**19 403**	**20 426**
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	16 035	16 390
Задолженность по начисленному вознаграждению	11 078	10 918
Расчеты с бюджетом по НДС	2 278	3 213
Недоступные для использования средства незавершенных расчетов – Банк «Новый символ»	-	-
Прочая дебиторская задолженность	-	-
Резервы по прочим финансовым активам	(9 988)	(10 095)
Нефинансовые активы:	**16 007**	**18 878**
Задолженность по хозяйственным операциям (авансы уплаченные)	16 252	18 974
Прочие активы	139	187
Резервы по прочим нефинансовым активам	(384)	(283)
Итого прочих активов	**35 410**	**39 304**

Ниже показано изменение резервов по прочим активам:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2021 года	2020 года
На начало периода	10 378	619
Сформировано резервов по прочим активам	(6)	(202)
Всего резервов на конец периода	**10 372**	**417**

Резерв по финансовым активам был сформирован в соответствии со следующей классификацией:

	30 июня 2021 года	31 декабря 2020 года
Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	10 372	10 378
Итого резервы по финансовым активам	**10 372**	**10 378**

10 Средства клиентов

	30 июня 2021 года	31 декабря 2020 года
Гарантийные платежи по агентским договорам клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 139	1 546
Итого средств клиентов	**1 139**	**1 546**

11 Прочие обязательства

	30 июня 2021 года	31 декабря 2020 года
Прочие финансовые обязательства:	**126 329**	**88 660**
Задолженность по депозитам	100 445	59 528
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	25 156	27 119
Задолженность по оплате комиссионного вознаграждения	728	2 013
Прочие нефинансовые обязательства:	**2 656**	**2 917**
Обязательства по отпускам сотрудникам	1 638	1 412
Задолженность по хозяйственным операциям	308	1 157
Задолженность по социальному страхованию	291	348
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений сотрудникам	278	-
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	141	-
Итого прочих обязательств	**128 985**	**91 577**

12 Резервы по условным обязательствам

	30 июня 2021 года	31 декабря 2020 года
Резервы по условным обязательствам:		
Резервы по судебным исками	131 837	-
Прочие резервы по условным обязательствам	827	891
Итого прочих обязательств	**132 664**	**891**

13 Уставный капитал

	30 июня 2021 года	31 декабря 2020 года
Уставный капитал	18 000	18 000

По состоянию на 30 июня 2021 года и на 31 декабря 2020 года в состав участников входят два физических лица, владеющие соответственно долями 97,55% и 2,45% уставного капитала.

Формирование уставного капитала происходило денежными средствами.

14 Процентные доходы и процентные расходы

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2021 года	**2020 года**
Процентные доходы	1 876	1 215
Процентные расходы	(2 448)	-
Чисты процентный доход до формирования резервов под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в кредитных организациях	**(572)**	**1 215**

15 Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в кредитных организациях

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года	**За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года**
Резерв на начало периода	144	302
Восстановлено за период	101	(277)
Всего резервов на конец периода	**245**	**25**

16 Комиссионные доходы и расходы

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2021 года	**2020 года**
Комиссионные доходы:		
Комиссия от осуществления переводов без открытия счетов	34 854	130 201
Прочие доходы от оказания услуг платежной инфраструктуры	6 308	2 509
Комиссия от оказания консультационных услуг	601	832
Комиссионные расходы:		
Комиссионные расходы по переводам	(18 864)	(103 776)
Чистый комиссионный доход	**22 899**	**29 766**

17 Операционные доходы

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2021 года	**2020 года**
Обслуживание серверного оборудования	9	-
Прочие операционные доходы	2 928	6 157
Итого операционные доходы	**2 937**	**6 157**

18 Административные и прочие операционные расходы

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (неаудированные данные)	
	2021 года	**2020 года**
Расходы на персонал	9 943	12 588
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	2 630	4 820
Маркетинговые услуги	1 856	1 058
Техническое обслуживание и сопровождение программного обеспечения	5 047	4 144
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	616	733
Расходы на содержание основных средств	358	378
Амортизация основных средств	321	316
Расходы от списания стоимости запасов	125	106
Налоги, относимые на расходы	138	118
Амортизация НМА (лицензии/права пользования)	64	104
Юридические услуги	150	150
Аудит	145	145
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	27	27
Ремонт основных средств	13	-
Прочие расходы	312	1 377
	21 745	**26 064**
Резерв по судебным искам	131 837	-
Итого административных и прочих операционных расходов	**153 582**	**26 064**

19 Налог на прибыль

Группа рассчитывает и отражает текущий налог на прибыль к уплате за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства РФ и стран, в которых работает Группа, которые могут отличаться от МСФО.

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль.

Группа намерена получить достаточную налогооблагаемую прибыль для возмещения отложенных налоговых активов, отраженных по состоянию на 30 июня 2021 года.

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2021 года	**2020 года**
Прибыль до налогообложения	(128 349)	10 511
Теоретические налоговые возмещения по соответствующей ставке	25 670	(2 102)
Поправки на необлагаемые доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу и непризнанные отложенные налоговые активы	(26 293)	(1 704)
Текущие расходы по налогу на прибыль	**(623)**	**(3 806)**

Расходы по налогу на прибыль за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 и 2020 годов, представлены следующими позициями:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2021 года	**2020 года**
Текущий расход по налогу на прибыль	(608)	(3 824)
Изменения отложенного налогового актива, в том числе:		
- с возникновением (списанием)временных разниц	(15)	18
Расходы (возмещения) по налогу на прибыль за период	**(623)**	**(3 806)**

Текущая ставка по налогу на прибыль, применимая к Группе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года и за 2020 год, составляла 20%.

Отложенные налоговые активы и обязательства за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года включают следующие временные разницы:

	31 декабря 2019 года	**Изменения за шесть месяцев, закончившихся 30 июня**	**30 июня 2020 года**
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу			
Основные средства и нематериальные активы	5	(1)	4
Резервы	(321)	19	(302)
Итого чистый отложенный налоговый актив / (обязательство)	**(316)**	**18**	**(298)**

Отложенные налоговые активы и обязательства за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года включают следующие временные разницы:

	31 декабря 2020 года	**Изменения за шесть месяцев, закончившихся 30 июня**	**30 июня 2021 года**
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу			
Основные средства и нематериальные активы	4	-	4
Резервы	(215)	(15)	(230)
Итого чистый отложенный налоговый актив	**(211)**	**(15)**	**(226)**

20 Дивиденды

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

21 Управление финансовыми и прочими рисками

Деятельность платежной НКО имеет свои особенности – кредитная организация не привлекает срочные ресурсы, не размещает денежные средства и срочные активы под риском. Деятельность организации ограничивается проведением платежей. Данные особенности деятельности предполагают отсутствие значительного спектра рисков, присущих банкам.

При осуществлении НКО своей деятельности возникают следующие риски:
- кредитный риск
- операционный риск
- риск ликвидности
- риск потери деловой репутации
- правовой риск
- стратегический риск
- регуляторный (комплаенс) риск

В НКО были разработаны и утверждены следующие нормативные документы по управлению рисками:
Положение по управлению рисками и капиталом;
Положение о порядке формирования резервов на возможные потери
Положение о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам
Положение об организации управления операционным риском;
Положение об управлении риском ликвидности;
Положение об организации управления риском потери деловой репутации;
Положение об организации управления правовым риском;
Положение об организации управления стратегическим риском;
Положение об управление регуляторным (комплаенс) риском
Методика идентификации значимых рисков
В отчетном периоде НКО не эмитировала и не размещала свои активы в ценные бумаги и иностранную валюту, соответственно, на деятельность НКО не оказывает влияние рыночный риск.
Главной целью управления рисками является обеспечение эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности НКО при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов.
Управление рисками включает в себя:
- Выявление рисков – процесс, в рамках которого определяются внутренние или внешние события, реализация которых может негативно отразиться на достижении НКО поставленных целей.
- Оценка рисков проводится с целью определения уровня рисков и выделения наиболее значимых (критических) рисков, которые могут негативно влиять на деятельность НКО и достижение его стратегических целей. Оценка выявленных рисков осуществляется всеми сотрудниками НКО и агрегируется Руководителем.
- Разработка и внедрение мероприятий по управлению рисками. Для существенных рисков в НКО разрабатываются и утверждаются планы мероприятий по управлению этими рисками, включая сроки реализации.
- Мониторинг рисков. В рамках мониторинга рисков идентифицируются новые риски, не выявленные ранее, пересматривается оценка уровня риска, рассматривается статус внедрения и эффективность мероприятий по управлению рисками, при необходимости разрабатываются дополнительные мероприятия по управлению рисками.
- Отчетность о рисках формируется службой управления рисками с периодичностью, установленной нормативными документами и представляется Директору НКО, совету Директоров.
- Оценка эффективности системы управления рисками осуществляется Советом директоров не реже одного раза в год.
При осуществлении оценки учитываются следующие факторы:
- оперативность информирования руководства о случаях реализации риска;
- динамика показателей оценки уровня риска;
- соотношение количества случаев реализации риска, выявленных сотрудниками НКО и контролирующими органами;
- изменение (снижение/повышение) уровня фактических потерь от реализации риска;
- соответствие объема фактически понесенных убытков и спрогнозированных потенциальных убытков.

НКО использует следующие основные методы минимизации риска.

Кредитный риск

- оценка надежности контрагентов при заключении договоров;
- обеспечение сверки взаимных расчетов с контрагентами на регулярной основе;
- мониторинг и контроль кредитного риска на постоянной основе;
- обеспечительный платеж – сумма денежных средств, предоставленная контрагентом, согласно условиям договора для обеспечения расчетов;
- постоянный контроль уровня просроченной задолженности и принятие мер по ее снижению.

Операционный риск

- разграничение доступа к информации;
- разработка защиты от несанкционированного входа в информационную систему;
- разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы;
- организация контролирующих рабочих мест до исполнения документов;
- настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий;
- автоматическое выполнение рутинных повторяющихся действий;
- аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей.

Риск ликвидности

Риск ликвидности определяется как риск убытков вследствие неспособности НКО финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости НКО.

НКО подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов. НКО не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Управление ликвидностью НКО требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации.

НКО рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России.

Приведенные далее таблицы показывают распределение обязательств на соответствующие даты по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату.

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств Группы по срокам погашения по состоянию на 30 июня 2021 года:

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
Прочие финансовые обязательства	126 329	-	-	-	-	126 329
Обязательство по краткосрочной аренде	5	25	-	-	-	30
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	126 334	25	-	-	-	126 359

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам гашения по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
Прочие финансовые обязательства	88 660	-	-	-	-	88 660
Обязательство по краткосрочной аренде	5	-	-	-	-	5
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	88 665	-	-	-	-	88 665

Методы минимизации риска ликвидности

- анализ крупных потоков платежей и контроль своевременного формирования обеспечивающих их активов;
- анализ стабильности и согласованности притока ликвидных активов росту объема обязательств НКО;
- оценка прогнозируемых и непрогнозируемых платежей;
- расчет ликвидной позиции и ежедневный расчет объема пассивов к выплате с определением необходимого размера активов;
- определение дефицита/избытка ликвидных средств.

Риск потери деловой репутации

- постоянный контроль соблюдения законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов НКО, а также расчетов по иным сделкам;
- мониторинг деловой репутации участников, аффилированных лиц, бенефициарных владельцев НКО;
- контроль достоверности бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой участникам общества, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- осуществление на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- обеспечение постоянного повышения квалификации сотрудников НКО;
- предоставление максимальному количеству сотрудников НКО постоянный доступ к актуальной информации по законодательству и внутренним документам НКО.

Правовой риск

- стандартизация основных операций и сделок (определены порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- определение внутреннего порядка согласования (визирования) заключаемых НКО договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- осуществление на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации.

Стратегический риск

- фиксирует во внутренних документах НКО, в том числе и в уставе, разграничение полномочий органов управления по принятию решений;
- контролирует обязательность исполнения принятых вышестоящим органом решений нижестоящими подразделениями и сотрудниками НКО;
- устанавливает внутренний порядок согласования изменений во внутренних документах и процедурах, касающихся принятия решений;
- производит мониторинг рынка банковских услуг с целью постановки новых стратегических задач;
- производит мониторинг ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических, людских для реализации стратегических задач НКО;
- стимулирует служащих НКО в зависимости от влияния их деятельности на уровень стратегического риска.

Регуляторный (комплаенс) риск

- контроль соблюдения нормативных актов сотрудниками (включая законодательство о рекламе, антимонопольное, о бухгалтерском учете и отчетности, требования по обеспечению информационной безопасности).
- контроль регуляторного риска при внедрении новых продуктов, услуг.
- информирование работников по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском.
- контроль жалоб (обращений, заявлений) клиентов и сотрудников и контроль соблюдения прав клиентов.
- контроль конфликтов интересов (по управлению конфликтами интересов в НКО существует отдельное Положение, с которым можно подробнее ознакомиться)
- контроль договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление НКО своих операций (аутсорсинг)
- контроль за реализацией ПВК по ПОД/ФТ
- контроль использования сотрудниками инсайдерской, конфиденциальной информации, контроль получения и дарения подарков, обеспечения информационной безопасности.

22 Управление капиталом

Управление капиталом НКО имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение рентабельности, достаточной для постоянного роста собственного капитала НКО.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, которые проверяются и визируются уполномоченными лицами, согласно внутренних нормативных документов и Положений НКО.
НКО управляет капиталом в соответствии с нормативными требованиями, установленными Банком России.
В соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации, НКО должна поддерживать норматив отношения капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска выше определенного минимально уровня (2%).
В течение отчетного периода норматив достаточности капитала НКО соответствовал установленному ЦБ РФ уровню.
Показатель величины собственных средств (капитала) НКО был скорректирован с целью устранения допущенной при его расчете ошибки. Данная корректировка привела к снижению величины собственных средств (капитала) НКО ниже минимального уровня, установленного Банком России. Информация о решениях, принятых собственником и руководством Группы с целью восстановления величины собственных средств (капитала) представлена в Примечании 26 «События после отчетной даты».
Расчет собственных средств производится НКО в порядке, установленном Положением Банка России от 04.07.2018 г. 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")».

Капитал НКО по состоянию на 30 июня 2021 года составил 36 609 тыс. руб.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов НКО, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	30 июня 2021 года	31 декабря 2020 года
Основной капитал	(27 377)	44 955
Дополнительный капитал	63 986	2 800
Итого нормативного капитала	**36 609**	**47 755**

23 Условные обязательства

Судебные разбирательства. В отчетном периоде в судебные органы поступило два иска в отношении Группы с требованием уплаты в пользу истца 114 685 тыс. рублей и 34 110 тыс. рублей соответственно. Исходя из собственной оценки, Группа сформировала резервы по данным судебным искам на общую сумму 131 837 тыс. руб. по состоянию на 30 июня 2021 года. См. Примечание 26 и Примечание 12 для дополнительной информации.

Налоговое законодательство. Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся в условиях общей нестабильности практику непредсказуемой оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, в том числе непредсказуемого отнесения действий предприятий к тем или иным их видам при отсутствии нормативных критериев для этого, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Группы может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Группе, могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Обязательства капитального характера. На 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года у Группы не было обязательств капитального характера.

Обязательства по операционной аренде. На 30 июня 2021 года, 31 декабря 2020 года НКО имела одно обязательство по операционной аренде (часть нежилого помещения под размещение оборудования: Здание г. Омск, ул. Тютчева ,д.1, ком.37, 13 unit-мест) с арендной платой 4,5 тыс. руб. в месяц. В отношении договора аренды и признания актива в форме права пользования было применено исключение практического характера в связи по причине того, что договор является краткосрочным. Группа признает арендные платежи, относящиеся к договору аренды, в качестве расхода линейным методом равномерно на протяжении срока аренды.

24 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки.
Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты отражены в балансе по справедливой стоимости.
Дебиторская задолженность. Дебиторская задолженность отражается за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость дебиторской задолженности с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к погашению по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость срочной дебиторской задолженности представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков.
Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих заемных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения.

Для целей подготовки раскрытия по иерархии справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года Группа классифицировала классы активов и обязательств, отражаемых по

справедливой стоимости: Уровень 1, 2 и 3. Уровни соответствуют возможности определения справедливой стоимости на основании непосредственно наблюдаемых данных:

• Справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 1, определяется по не требующим корректировки котировкам соответствующих активов и обязательств на активных рынках.

• Справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 2, оценивается на основе исходных данных, которые не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую (непосредственно котировки), либо косвенно (получены на основе котировок).

• Справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 3, оценивается с использованием методик оценки на основе исходных данных для актива или обязательства, не являющихся наблюдаемыми рыночными показателями (ненаблюдаемые исходные данные).

Информация о справедливой стоимости финансовых активов и обязательств Группы по сравнению с их балансовой стоимостью в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении представлена ниже:

По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020:

	30 июня 2021 года			**31 декабря 2020 года**		
(в тысячах российских рублей)	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 117	-	1 117	7 121	-	7 121
Обязательные резервы на счетах в Банке России	1 703	-	1 703	1 386	-	1 386
Средства в кредитных организациях	128 256	-	128 256	75 157	-	75 157
Кредиты и дебиторская задолженность	-	69	69	-	69	69
Прочие финансовые активы	-	19 403	19 403	-	20 426	20 426
Итого финансовых активов	**131 076**	**19 472**	**150 548**	**83 664**	**20 495**	**104 159**
Финансовые обязательства						
Средства других банков	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	-	1 139	1 139	-	1 546	1 546
Прочие финансовые обязательства	-	126 329	126 329	-	88 660	88 660
Итого финансовых обязательств	**-**	**127 468**	**127 468**	**-**	**90 206**	**90 206**

25 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.

На 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года связанные стороны включали в себя физических лиц – владельцев Группы, компании под общим контролем и руководство Группы.

Физическим лицом, владеющим контрольным пакетом долей НКО, является Павлов Д.Б.

Руководителем НКО в период с 01 января по 30 июня 2021 года являлся Вандышев А.Ю. (руководит НКО с 01 апреля 2017 года).

Руководителем ООО «Все Платежи» за период с момента регистрации по 31 мая 2020 года являлся Поминов П.Ю. Руководителем ООО «Все Платежи» с 01 июня 2020 года является Юрин А.С.

Ниже приведена информация об операциях со связанными сторонами в части остатков по статьям отчета о финансовом положении:

	30 июня 2021 года	**31 декабря 2020 года**
Прочие активы	26	61
Прочие обязательства	(101 408)	(60 551)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2021 года	**2020 года**
Процентные доходы	-	-
Комиссионные доходы	1 005	2 228
Прочие операционные доходы	9	11 750
Административные и прочие операционные расходы	(5 393)	(4 752)

Сумма вознаграждения управленческому персоналу (заработная плата и краткосрочные выплаты) за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, составила 1 500 тыс. руб. (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года: 2 279 тыс. руб.).

26 События после отчетной даты

На дату утверждения данной финансовой отчетности разбирательства в отношении судебного иска, указанного в Примечаниях 12 и 23, были урегулированы. Также, руководство Группы полагает, что на основании результатов деятельности после отчетной даты и результатов ежеквартального стресс-тестирования, достаточность капитала сохранится выше установленного минимума.

С целью восстановления величины собственных средств (капитала) НКО собственником принято решение об увеличении размера уставного капитала путем безвозмездного погашения части предоставленных НКО субординированных займов. Информация о данном намерении доведена до сведения Службы текущего банковского надзора Банка России.

Утверждено 08 декабря 2021 года.

Директор	Главный бухгалтер
Вандышев А.Ю.	Белкина Н.В.