

Заключение по результатам обзорной проверки
промежуточной финансовой информации
ООО «Ю Би Эс Банк»
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г.

Август 2019 г.

**Заключение по результатам обзорной проверки
промежуточной финансовой информации
ООО «Ю Би Эс Банк»**

Содержание	Стр.
Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации	3
Приложения	
Промежуточный отчет о финансовом положении	5
Промежуточный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	6
Промежуточный отчет об изменениях в чистых активах, приходящихся на участников	7
Промежуточный отчет о движении денежных средств	8
Избранные пояснительные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности	
1. Описание деятельности	9
2. Основы подготовки отчетности	9
3. Денежные средства и их эквиваленты	13
4. Средства в клиринговых организациях	14
5. Прочие активы и обязательства	15
6. Средства кредитных организаций	16
7. Средства клиентов	16
8. Чистые активы, приходящиеся на участников	17
9. Чистые комиссионные доходы/расходы	17
10. Расходы на персонал и прочие операционные расходы	18
11. Договорные и условные обязательства	18
12. Справедливая стоимость финансовых инструментов	20
13. Операции со связанными сторонами	21

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации

Участникам и Совету директоров
ООО «Ю Би Эс Банк»

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности ООО «Ю Би Эс Банк», состоящей из промежуточного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2019 г., промежуточного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, промежуточного отчета об изменениях в чистых активах, приходящихся на участников и промежуточного отчета о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также избранных пояснительных примечаний («промежуточная финансовая информация»). Руководство ООО «Ю Би Эс Банк» несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «*Промежуточная финансовая отчетность*». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной 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 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.



Совершенство бизнеса,
улучшаем мир

Вывод

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

Т.Л. Козлова
Ассоциированный партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

19 августа 2019 г.

Сведения об организации

Наименование: ООО «Ю Би Эс Банк»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 9 марта 2006 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1067711001863.
Местонахождение: 115054, Россия, г. Москва, Павелецкая пл., д. 2, стр. 2.

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.
ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 11603050648.

Промежуточный отчет о финансовом положении**на 30 июня 2019 г.***(в тысячах российских рублей)*

	Примечание	30 июня 2019 г. (неаудировано)	31 декабря 2018 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	3	4 558 982	4 022 120
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		265 888	243 504
Средства в клиринговых организациях	4	2 708 419	3 515 246
Кредиты клиентам		1 129	1 241
Операции с производными финансовыми инструментами		–	253 526
Основные средства, нематериальные активы		26 372	37 806
Активы в форме права пользования	2	244 610	–
Текущие активы по налогу на прибыль		53 807	70 952
Прочие активы	5	161 494	198 496
Итого активы		8 020 701	8 342 891
Обязательства			
Средства кредитных организаций	6	752 884	1 232 315
Средства клиентов	7	2 473 455	2 708 257
Обязательство по аренде	2	213 802	–
Прочие обязательства	5	82 174	282 059
Итого обязательства		3 522 315	4 222 631
Чистые активы, приходящиеся на участников			
Уставный капитал	8	3 450 000	3 450 000
Дополнительный капитал		1 742 018	1 742 018
Накопленный убыток		(693 632)	(1 071 758)
Итого чистые активы, приходящиеся на участников		4 498 386	4 120 260
Итого обязательства		8 020 701	8 342 891

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

И.о. Председателя Правления



М.В. Гулевич

Главный бухгалтер

Е.А. Кулягина

19 августа 2019 г.

**Промежуточный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г.**

(в тысячах российских рублей)

		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.
	<i>Прим.</i>	(неаудировано)	(неаудировано)
Процентные доходы			
Денежные средства и их эквиваленты		3 343	2 314
Средства в кредитных организациях		46 227	32 734
		49 570	35 048
Процентные расходы			
Средства клиентов		(3 996)	
Средства кредитных организаций		(1)	-
		(3 997)	-
Резерв под обесценение кредитов	3, 4, 5	390	(15)
Чистый процентный доход		45 963	35 033
Чистые комиссионные доходы	9	139 514	233 930
Чистые (расходы)/доходы по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		519 202	(253 088)
- переоценка валютных статей		(388 702)	350 185
Доходы от оказания консультационных услуг и прочие доходы		778 329	802 471
Непроцентные доходы		1 048 343	1 133 498
Расходы на персонал	10	(472 614)	(507 803)
Амортизация		(78 396)	(15 198)
Прочие операционные расходы	10	(113 494)	(237 922)
Непроцентные расходы		(664 504)	(760 923)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		429 802	407 608
Расходы по налогу на прибыль		(51 676)	(15 546)
Прибыль за период		378 126	392 062
Прочий совокупный доход		-	-
Итого совокупный доход за период		378 126	392 062

Прилагаемые избранные пояснительные примечания являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Промежуточный отчет об изменениях в чистых активах, приходящихся на участников за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г.

(в тысячах российских рублей)

	<i>Уставный капитал</i>	<i>Дополнительный капитал</i>	<i>Накопленный убыток</i>	<i>Чистые активы, приходящиеся на участников</i>
На 1 января 2018 г.	3 450 000	1 742 018	(1 081 044)	4 110 974
Прибыль за период	-	-	392 062	392 062
Прочий совокупный доход за период	-	-	-	-
Итого совокупный доход за отчетный период	-	-	392 062	392 062
На 30 июня 2018 г. (неаудировано)	3 450 000	1 742 018	(688 982)	4 503 036
На 1 января 2019 г.	3 450 000	1 742 018	(1 071 758)	4 120 260
Влияние применения МСФО (IFRS) 16	-	-	-	-
Пересмотренные начальные сальдо по МСФО (IFRS) 16	3 450 000	1 742 018	(1 071 758)	4 120 260
Прибыль за период	-	-	378 126	378 126
Прочий совокупный доход за период	-	-	-	-
Итого совокупный доход за отчетный период	-	-	378 126	378 126
На 30 июня 2019 г. (неаудировано)	3 450 000	1 742 018	(693 632)	4 498 386

Прилагаемые избранные пояснительные примечания являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Промежуточный отчет о движении денежных средств**за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г.***(в тысячах российских рублей)*

Примечание	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. (неаудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (неаудировано)
Денежные потоки от операционной деятельности		
Проценты полученные	49 689	34 831
Проценты выплаченные	(1)	–
Комиссии полученные	144 343	237 540
Комиссии выплаченные	(4 829)	(3 610)
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	772 728	(256 402)
Прочие доходы полученные	810 665	811 717
Расходы на персонал, выплаченные	(674 164)	(782 962)
Прочие операционные расходы выплаченные	(180 372)	(235 750)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	918 059	(194 636)
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>		
Торговые ценные бумаги		
Средства в клиринговых организациях и обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	573 881	(560 296)
Кредиты клиентам	(7)	328
Прочие активы	(35 010)	43 681
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>		
Средства кредитных организаций	(381 059)	(148)
Средства клиентов	(54 357)	231 170
Прочие обязательства	2 399	(3 501)
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль	1 023 906	(483 402)
Уплаченный налог на прибыль	(34 531)	(8 956)
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от операционной деятельности	989 375	(492 358)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Чистое расходование денежных средств от инвестиционной деятельности	–	–
Денежные потоки от финансовой деятельности		
Чистое расходование денежных средств от финансовой деятельности	–	–
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	(452 513)	373 527
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	536 862	(118 831)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	4 022 120	4 380 714
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	4 558 982	4 261 883

3

Прилагаемые избранные пояснительные примечания являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

1. Описание деятельности

ООО «Ю Би Эс Банк» (далее по тексту – «Банк») был учрежден 22 июля 2005 г. в форме Общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Банк осуществляет деятельность на основании Лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту – «ЦБ РФ») № 3463 на осуществление банковских операций от 6 июня 2006 г.

Банк имеет лицензию Банка России № 3463 от 4 августа 2010 г. на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте.

Кроме того, Банк имеет Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг, выданные Федеральной Службой по Финансовым Рынкам (ФСФР России):

- ▶ на осуществление депозитарной деятельности – № 177-12414-000100, от 30 июля 2009 г. – бессрочно;
- ▶ на осуществление брокерской деятельности – № 177-12405-100000, от 30 июля 2009 г. – бессрочно;
- ▶ на осуществление дилерской деятельности – № 177-12408-010000, от 30 июля 2009 г. – бессрочно.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации с августа 2010 года и включен в реестр банков-участников системы под регистрационным номером 982.

Стратегическим направлением развития Банка в 2019 году является дальнейшая работа по концентрации усилий в сфере предоставления интегрированных финансовых услуг.

По состоянию на 30 июня 2019 г. и на 31 декабря 2018 г. Банк не имел индивидуальных кредитных рейтингов.

Банк не имеет отделений и филиалов. Фактическая численность сотрудников Банка по состоянию на 30 июня 2019 г. составила 72 человека (на 31 декабря 2018 г. – 75 человек).

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности: 115054, Россия, г. Москва, Павелецкая площадь, дом 2, строение 2.

Ниже представлен состав участников Банка:

Участник	На 30 июня 2019 г. % (неаудировано)	На 31 декабря 2018 г. %
Ю Би Эс АГ (UBS AG)	99,99	99,99
Ю Би Эс Груп АГ (UBS Group AG)	0,01	0,01
Итого	100,0	100,0

«Ю Би Эс АГ» (UBS AG) является фактической материнской компанией Банка, созданной и осуществляющей свою деятельность в соответствии с законодательством Швейцарии. Деятельность Банка согласуется с требованиями материнской компании, в том числе в части определения круга проводимых операций, тарифной политики и методики оценки принимаемых рисков.

2. Основы подготовки отчетности

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. Промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчетностью Банка по состоянию на 31 декабря 2018 г.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о совокупном доходе по статье «Чистые (расходы)/доходы по операциям в иностранной валюте – Переоценка валютных статей». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операциям в иностранной валюте и официальным курсом ЦБ РФ на дату таких операций включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте.

На 30 июня 2019 г. и на 31 декабря 2018 г. официальный курс ЦБ РФ составлял 63,0756 руб. и 69,4706 руб. за 1 доллар США, соответственно.

Изменения в учетной политике

Принципы учета, принятые при подготовке промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчетности за год, завершившийся 31 декабря 2018 г., за исключением применения новых стандартов, описанных ниже, начиная с 1 января 2019 г. Характер и влияние этих изменений раскрыты ниже. Банк не применял досрочно выпущенные, но не вступившие в силу стандарты, интерпретации или поправки к ним.

В 2019 году впервые применяются некоторые другие поправки и разъяснения, но они не оказывают влияния на промежуточную сокращенную финансовую отчетность Банка

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 заменяет МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «*Определение наличия в соглашении признаков аренды*», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «*Операционная аренда – стимулы*» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «*Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды*». Стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде и требует, чтобы арендаторы отражали большинство договоров аренды с использованием единой модели учета в балансе.

Порядок учета для арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 практически не изменяется по сравнению с МСФО (IAS) 17. Арендодатели будут продолжать классифицировать аренду, используя те же принципы классификации, что и в МСФО (IAS) 17, выделяя при этом два вида аренды: операционную и финансовую. Таким образом, применение МСФО (IFRS) 16 не оказало влияния на учет договоров аренды, в которых Банк является арендодателем.

Банк впервые применил МСФО (IFRS) 16 1 января 2019 г. с использованием модифицированного ретроспективного метода применения. Согласно данному методу стандарт применяется ретроспективно с признанием суммарного эффекта от его первоначального применения на дату первоначального применения. При переходе на стандарт Банк решил использовать упрощение практического характера, позволяющее на дату первоначального применения применять стандарт только к договорам, которые ранее были идентифицированы как договоры аренды с применением МСФО (IAS) 17 и Разъяснения КРМФО (IFRIC) 4. Банк также решил использовать освобождения от признания для договоров аренды, срок аренды по которым на дату начала аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку (краткосрочная аренда), а также для договоров аренды, в которых базовый актив имеет низкую стоимость (аренда активов с низкой стоимостью).

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)***2. Основа подготовки отчетности (продолжение)****Изменения в учетной политике (продолжение)**

Ниже представлено влияние применения МСФО (IFRS) 16 по состоянию на 1 января 2019 г.:

Активы	
Основные средства	272 669
Итого активы	272 669
Обязательства	
Прочие заемные средства	272 669
Итого обязательства	272 669
Итого корректировка собственного капитала	–

(а) Характер влияния первого применения МСФО (IFRS) 16

У Банка имеются договоры аренды различных объектов основных средств. До применения МСФО (IFRS) 16 Банк классифицировал каждый договор аренды (в котором он выступал арендатором) на дату начала арендных отношений как операционную аренду. В случае операционной аренды стоимость арендованного имущества не капитализировалась, а арендные платежи признавались в качестве расходов по аренде в составе прибыли или убытка линейным методом на протяжении срока аренды. Все авансовые арендные платежи и начисленные арендные платежи признавались в составе «Прочих активов» и «Прочих обязательств» соответственно.

В результате применения МСФО (IFRS) 16 Банк использовал единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью. Банк применил особые переходные требования и упрощения практического характера, предусмотренные стандартом.

Аренда, ранее классифицировавшаяся как операционная аренда

Для аренды, ранее классифицировавшейся как операционная аренда, кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью, Банк признал активы в форме права пользования и обязательства по аренде. Активы в форме права пользования признавались по величине, равной обязательствам по аренде, с корректировкой на суммы авансовых платежей или начисленных расходов, которые были признаны ранее. Обязательства по аренде были признаны по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированной с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств на дату первоначального применения.

Банк также применил доступные упрощения практического характера, в результате чего он:

- ▶ использовал единую ставку дисконтирования в отношении портфеля договоров аренды с обоснованно аналогичными характеристиками;
- ▶ применил освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к договорам аренды, срок по которым истекает в течение 12 месяцев с даты первоначального применения;
- ▶ исключил первоначальные прямые затраты из оценки актива в форме права пользования на дату первоначального применения;
- ▶ использовал суждения задним числом при определении срока аренды, если договор содержал опцион на продление или прекращение аренды.

По состоянию на 1 января 2019 г.:

- ▶ были признаны «Активы в форме права пользования» в размере 272 669 тыс. руб. и представлены в составе «Основных средств».
- ▶ были признаны дополнительные обязательства по аренде в размере 272 669 тыс. руб.;

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)***2. Основа подготовки отчетности (продолжение)****Изменения в учетной политике (продолжение)**

Ниже представлена сверка обязательств по аренде по состоянию на 1 января 2019 г. с договорными обязательствами по операционной аренде по состоянию на 31 декабря 2018 г.:

Договорные обязательства по операционной аренде на 31 декабря 2018 г.	452 994
Средневзвешенная ставка привлечения дополнительных заемных средств на 1 января 2019 г.	3,44%
Дисконтированные договорные обязательства по операционной аренде на 1 января 2019 г.	272 669
<i>Минус:</i>	
Договорные обязательства, связанные с краткосрочной арендой	—
Договорные обязательства, связанные с арендой активов с низкой стоимостью	—
<i>Плюс:</i>	
Договорные обязательства, связанные с арендой, ранее классифицированной как финансовая аренда	—
Платежи в периодах, предусмотренных опционами на продление, не признанные на 31 декабря 2018 г.	—
Обязательства по аренде на 1 января 2019 г.	272 669

(б) Основные положения новой учетной политики

Ниже представлены основные положения новой учетной политики Банка, примененной в результате принятия МСФО (IFRS) 16, которые использовались с даты первоначального применения:

Активы в форме права пользования

Банк признает активы в форме права пользования на дату начала аренды (т.е. дату, на которую базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательств по аренде. Первоначальная стоимость актива в форме права пользования включает величину признанных обязательств по аренде, понесенные первоначальные прямые затраты и арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде. Если у Банка отсутствует достаточная уверенность в том, что он получит право собственности на арендованный актив в конце срока аренды, признанный актив в форме права пользования амортизируется линейным методом на протяжении более короткого из следующих периодов: предполагаемый срок полезного использования актива или срок аренды. Активы в форме права пользования проверяются на предмет обесценения.

Обязательства по аренде

На дату начала аренды Банк признает обязательства по аренде, оцениваемые по приведенной стоимости арендных платежей, которые будут осуществлены в течение срока аренды. Арендные платежи включают фиксированные платежи (в том числе по существу фиксированные платежи) за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению, переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, и суммы, которые, как ожидается, будут уплачены по гарантиям ликвидационной стоимости. Арендные платежи также включают цену исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Банк исполнит этот опцион, и выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение Банком опциона на прекращение аренды. Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются в качестве расходов в том периоде, в котором наступает событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей.

Для расчета приведенной стоимости арендных платежей Банк использует ставку привлечения дополнительных заемных средств на дату начала аренды, если процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена. После даты начала аренды величина обязательств по аренде увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей. Кроме того, в случае модификации, изменения срока аренды, изменения по существу фиксированных арендных платежей или изменения оценки опциона на покупку базового актива производится переоценка балансовой стоимости обязательства по аренде.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)**Изменения в учетной политике (продолжение)**Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

Банк применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к краткосрочным договорам аренды (т. е. к договорам, в которых на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку). Банк также применяет освобождение от признания в отношении аренды активов с низкой стоимостью к договорам аренды офисного оборудования, стоимость которого считается низкой. Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расхода по аренде линейным методом на протяжении срока аренды.

Значительные суждения при определении срока аренды в договорах с опционом на продление

Банк определяет срок аренды как не подлежащий досрочному прекращению период аренды вместе с периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он будет исполнен, или периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на прекращение аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он не будет исполнен.

Суммы, признанные в отчете о финансовом положении и отчете о прибыли или убытке

Ниже представлена балансовая стоимость активов в форме права пользования и обязательств по аренде, имеющих у Банка, и ее изменения в течение периода:

	Активы в форме права пользования			Итого	Обязательства по аренде
	Здания	Офисное оборудование	Транспортные средства		
На 31 декабря 2018 г.	272 669	–	–	272 669	272 669
Новые поступления	–	–	–	–	–
Расходы по амортизации	(66 963)	–	–	(66 963)	–
Процентный расход	–	–	–	–	3 996
Авансовые платежи	38 904	–	–	38 904	–
Платежи	–	–	–	–	(62 863)
На 30 июня 2019 г. (неаудировано)	244 610	–	–	244 610	213 802

3. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2019 г. (неаудировано)	31 декабря 2018 г.
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ (кроме фонда обязательных резервов)	8 392	389 520
Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней в других странах	4 028 598	3 202 595
Расчетные счета в торговых системах	517 689	424 740
Остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях		
- Российской Федерации	166	172
- других стран	4 140	5 140
За вычетом: резерва под обесценение	(3)	(47)
Итого денежных средств и их эквивалентов	4 558 982	4 022 120

Текущие счета в ЦБ РФ представляют собой средства, размещенные в ЦБ РФ для проведения текущих расчетов и других операций.

На 30 июня 2019 г. остатки средств на текущих счетах в банках других стран включают в себя остатки на текущих счетах в материнском банке, которые составили 4 140 тыс. руб. (31 декабря 2018 г.: 5 140 тыс. руб.).

На 30 июня 2019 г. 4 028 598 тыс. руб. (31 декабря 2018 г.: 3 202 595 тыс. руб.) были размещены в виде краткосрочных депозитов в материнском банке в долларах США.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

На 30 июня 2019 г. расчетные счета в торговых системах представлены остатками на валютных и фондовых биржах, которые составили 517 689 тыс. руб. (31 декабря 2018 г.: 424 740 тыс. руб.).

Все остатки денежных эквивалентов отнесены к Этапу 1. Анализ изменений резервов под ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г., приведен ниже:

За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. (неаудировано)	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Всего резерв
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.	47	-	-	47
Новые созданные или приобретенные активы	(44)	-	-	(44)
Резерв под ОКУ на 30 июня 2019 г.	3	-	-	3

Анализ изменений резервов под ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г., приведен ниже:

За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (неаудировано)	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Всего резерв
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	6	-	-	6
Новые созданные или приобретенные активы	1	-	-	1
Резерв под ОКУ на 30 июня 2018 г.	7	-	-	7

4. Средства в клиринговых организациях

	30 июня 2019 г. (неаудировано)	31 декабря 2018 г.
Средства в клиринговых организациях	2 473 662	2 708 456
Гарантийное обеспечение для проведения торгов	234 768	806 898
За вычетом: резерва под обесценение	(11)	(108)
Итого Средств в клиринговых организациях	2 708 419	3 515 246

На 30 июня 2019 г. Средства в клиринговых организациях представляют собой средства, размещенные на счетах в Торговых системах в качестве средств клиентов, а также гарантийного обеспечения для проведения торгов.

Все остатки средств в клиринговых организациях отнесены к Этапу 1. Анализ изменений резервов под ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г., приведен ниже:

За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. (неаудировано)	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Всего резерв
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.	108	-	-	108
Новые созданные или приобретенные активы	(97)	-	-	(97)
Резерв под ОКУ на 30 июня 2019 г.	11	-	-	11

Анализ изменений резервов под ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г., приведен ниже:

За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (неаудировано)	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Всего резерв
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	29	-	-	29
Новые созданные или приобретенные активы	4	-	-	4
Резерв под ОКУ на 30 июня 2018 г.	33	-	-	33

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

5. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2019 г. (неаудировано)	31 декабря 2018 г.
Прочие финансовые активы		
Расчеты по оказанию информационно-консультационных услуг	94 991	104 830
Гарантийный депозит	39 915	43 007
Предоплата	20 975	42 912
Авансы выданные	1 379	1 067
Прочие начисленные доходы	931	342
Расчеты с поставщиками	–	508
За вычетом: резерва под обесценение	(259)	(508)
Итого прочие финансовые активы	157 932	192 158
Прочие нефинансовые активы		
Незавершенные расчеты	3 373	5 993
Расчеты с бюджетом по налогам (за исключением налога на прибыль)	189	345
Итого прочие нефинансовые активы	3 562	6 338
Итого прочих активов	161 494	198 496

Прочие нефинансовые активы

На 30 июня 2019 г. по статье Гарантийный депозит отражены денежные средства в сумме 39 915 тыс. руб., являющиеся обеспечением, перечисленным в качестве гарантии исполнения Банком своих обязательств по договору аренды, и подлежат возврату по окончании срока действия договора. Из обеспечения могут быть удержаны суммы компенсации задолженности по уплате арендных платежей и другие суммы, подлежащие уплате в соответствии с соглашением (31 декабря 2018 г.: 43 007 тыс. руб.).

Все остатки прочих активов отнесены к Этапу 1. Анализ изменений резервов под ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г., приведен ниже:

За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. (неаудировано)	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Всего резерв
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.	508	–	–	508
Новые созданные или приобретенные активы	(249)	–	–	(249)
Резерв под ОКУ на 30 июня 2019 г.	259	–	–	259

Анализ изменений резервов под ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г., приведен ниже:

За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (неаудировано)	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Всего резерв
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	278	–	–	278
Новые созданные или приобретенные активы	10	–	–	10
Резерв под ОКУ на 30 июня 2018 г.	288	–	–	288

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

5. Прочие активы и обязательства (продолжение)

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2019 г. (неаудировано)	31 декабря 2018 г.
Прочие финансовые обязательства		
Расчеты по прочим операциям	-	1 139
Расходы за аудиторские услуги	2 119	734
Прочие финансовые обязательства	2 119	1 873
Прочие нефинансовые обязательства		
Расчеты с персоналом по выплате премий по итогам работы за период, неиспользованным отпускам и подотчетным суммам	40 830	216 710
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	39 225	63 336
Незавершенные расчеты	-	140
Прочие нефинансовые обязательства	80 055	280 186
Итого прочих обязательств	82 174	282 059

6. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2019 г. (неаудировано)	31 декабря 2018 г.
Срочные депозиты и кредиты	752 884	1 232 315
Средства кредитных организаций	752 884	1 232 315

По состоянию на 30 июня 2019 г. Банком были привлечены средства материнского банка эквивалентно 752 884 тыс. руб. (на 31 декабря 2018 г.: 1 232 315 тыс. руб.) в качестве депозита в евро.

7. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие категории клиентов:

	30 июня 2019 г. (неаудировано)	31 декабря 2018 г.
Юридические лица		
- брокерские счета клиентов	2 473 455	2 708 257
Средства клиентов	2 473 455	2 708 257

По состоянию на 30 июня 2019 г. средства юридических лиц в составе текущих и брокерских счетов в размере 2 473 455 тыс. руб. (100% от общей суммы средств клиентов) (на 31 декабря 2018 г.: 2 708 257 тыс. руб.) представляют собой средства связанных с Банком компаний.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

8. Чистые активы, приходящиеся на участников

Банк был основан как общество с ограниченной ответственностью с единственным участником. На 30 июня 2019 г. размер уставного капитала составлял 3 450 000 тыс. руб. (2018 год: 3 450 000 тыс. руб.). Уставный капитал был сформирован из одной доли, внесенной «Ю Би Эс АГ». Последнее увеличение уставного капитала произошло в ноябре 2011 года на 2 200 000 тыс. руб. Средства поступили от единственного участника Банка «Ю Би Эс АГ», который владел 100% уставного капитала. В 2015 году произошло изменение состава участников Банка: на основании договора купли-продажи части доли в ООО Ю Би Эс Банк от 3 ноября 2015 г., часть доли в размере 0,01% была продана банком UBS AG компании UBS Group AG.

Участник	30 июня 2019 г. (неаудировано)	31 декабря 2018 г.
Ю Би Эс АГ (UBS AG)	3 449 655	3 449 655
Ю Би Эс Груп АГ (UBS Group AG)	345	345
Итого	3 450 000	3 450 000

Все изменения в уставных документах прошли соответствующую регистрацию.

26 сентября 2018 г. Банк выплатил дивиденды за отчетный год, завершившийся 31 декабря 2017 года, в размере 425 000 тыс. руб. В первом полугодии 2019 года Банк дивидендов не выплачивал.

В соответствии с уставом Банка, выход участников Банка, в результате которого в Банке не остается ни одного участника не допускается.

9. Чистые комиссионные доходы/расходы

Чистые комиссионные доходы/расходы включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2019 г. (неаудировано)	30 июня 2018 г. (неаудировано)
Брокерское обслуживание	144 235	237 399
Расчетные операции	106	141
Депозитарий	1	–
Комиссионные доходы	144 342	237 540
Расчетные операции	(1 809)	(1 221)
Операции с денежными средствами	(1 491)	(1 395)
Депозитарий	(19)	(27)
Прочее	(1 509)	(967)
Комиссионные расходы	(4 828)	(3 610)
Чистые комиссионные доходы	139 514	233 930

Выручка Банка по договорам с клиентами главным образом представлена доходом от оказания консультационных и брокерских услуг. Выручка по договорам с клиентами, признанная в отчете о прибыли или убытке за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2019 г., составила:

	30 июня 2019 г. (неаудировано)	30 июня 2018 г. (неаудировано)
Доходы от оказания консультационных услуг	778 329	800 408
Комиссионные доходы от оказания брокерских услуг	144 235	237 399
Итого выручка по договорам с клиентами	922 564	1 037 807

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)***10. Расходы на персонал и прочие операционные расходы**

Расходы на персонал и прочие операционные расходы, включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2019 г. (неаудировано)	30 июня 2018 г. (неаудировано)
Заработная плата и премии	373 015	360 908
Отчисления на социальное обеспечение	73 401	71 376
Прочее	26 198	75 519
Заработная плата и прочие суммы вознаграждения работникам	472 614	507 803
Операционные налоги	27 576	30 482
Услуги по предоставлению персонала	24 562	23 226
Содержание и аренда помещений	21 780	100 379
Прочее	17 952	18 821
Информационные услуги	9 760	12 171
Командировочные и сопутствующие расходы	2 830	7 652
Аудиторские услуги	1 948	3 286
Аренда, ремонт, страхование и техническое обслуживание транспортных средств	1 780	1 881
Офисные принадлежности	1 681	929
Транспортные расходы	1 039	1 540
Подписка на периодические издания	828	837
Ремонт и обслуживание офисной техники	761	909
Услуги по переводу	507	508
Почтовые и курьерские услуги	225	264
Юридические и консультационные услуги	192	4 596
Штрафы	73	30 441
Прочие операционные расходы	113 494	237 922

11. Договорные и условные обязательства**Условия ведения деятельности**

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Негативное влияние на российскую экономику оказывают снижение цен на нефть и санкции, введенные против России некоторыми странами. Процентные ставки в рублях остаются высокими. Совокупность этих факторов привела к снижению доступности капитала и увеличению его стоимости, а также к повышению неопределенности относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Банка. Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)***11. Договорные и условные обязательства (продолжение)****Налогообложение**

Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулированы недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию, выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. Интерпретация данного законодательства Руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавняя практика показывает, что налоговые органы могут занимать жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства и проведении налоговых проверок. Как следствие, в будущем, в пределах сроков, установленных законодательством Российской Федерации, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Российское налоговое законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет налоговым органам применять корректировки и начислять дополнительные обязательства по налогу на прибыль и налогу на добавленную стоимость в отношении «контролируемых» сделок, в случае если цена, примененная в сделке, отличается от рыночного уровня цен. Перечень «контролируемых» сделок включает сделки, заключаемые между отдельными категориями взаимозависимых лиц, а также отдельные виды сделок между независимыми лицами, которые приравниваются к контролируемым сделкам. По мнению Руководства Банка, Банком в полной мере соблюдаются правила трансфертного ценообразования и осуществляется контроль цен по контролируемым сделкам на соответствие рыночным ценам. В необходимых случаях Банк вносит соответствующие корректировки в расчет налоговой базы по налогу на прибыль.

По состоянию на 30 июня 2019 г. Руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Банка в отношении вопросов налогообложения будет поддержана.

Договорные и условные обязательства

На 30 июня договорные и условные обязательства Банка включали в себя следующие позиции:

	30 июня 2019 г. (неаудировано)	31 декабря 2018 г.
Обязательства по операционной аренде		
До 1 года	–	196 954
От 1 года до 5 лет	–	256 040
Более 5 лет	–	–
	<u>–</u>	<u>452 994</u>
Договорные и условные обязательства	<u>–</u>	<u>452 994</u>

За периоды, закончившиеся 30 июня 2019 г. и 30 июня 2018 г., расходы Банка по аренде, отраженные в составе отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по статье «Прочие операционные расходы», составили 0 тыс. руб. и 77 872 тыс. руб., соответственно.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

12. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Банк использует следующую иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов:

- ▶ Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам.
- ▶ Уровень 2: модели оценки, все исходные данные для которых, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, прямо или косвенно основываются на информации, наблюдаемой на рынке.
- ▶ Уровень 3: модели оценки, использующие исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

Данные по иерархии источников справедливой стоимости на 30 июня 2019 г.:

	<i>Котировки на активных рынках (Уровень 1)</i>	<i>Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)</i>	<i>Значительные ненаблюдае- мые исходные данные (Уровень 3)</i>	<i>Итого</i>
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Операции с производными финансовыми инструментами	-	-	-	-
Итого активов, оцениваемых по справедливой стоимости	-	-	-	-
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	4 558 982	4 558 982
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке			265 888	265 888
Средства в клиринговых организациях	-	-	2 708 419	2 708 419
Кредиты клиентам	-	-	1 129	1 129
Прочие активы	-	-	157 932	157 932
Итого активов, справедливая стоимость которых раскрывается	-	-	7 692 350	7 692 350
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства кредитных организаций	-	-	752 884	752 884
Средства клиентов	-	-	2 473 455	2 473 455
Обязательство по аренде			213 802	213 802
Прочие обязательства	-	-	2 119	2 119
Итого обязательств, справедливая стоимость которых раскрывается	-	-	3 442 260	3 442 260

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)***12. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**

Данные по иерархии источников справедливой стоимости на 31 декабря 2018 г.:

	<i>Котировки на активных рынках (Уровень 1)</i>	<i>Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)</i>	<i>Значительные ненаблюдае- мые исходные данные (Уровень 3)</i>	<i>Итого</i>
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Операции с производными финансовыми инструментами	-	253 526	-	253 526
Итого активов, оцениваемых по справедливой стоимости	-	253 526	-	253 526
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	4 022 120	4 022 120
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке			243 504	243 504
Средства в клиринговых организациях	-	-	3 515 246	3 515 246
Кредиты клиентам	-	-	1 241	1 241
Прочие активы	-	-	192 158	192 158
Итого активов, справедливая стоимость которых раскрывается	-	-	7 974 269	7 974 269
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства кредитных организаций	-	-	1 232 315	1 232 315
Средства клиентов	-	-	2 708 257	2 708 257
Прочие обязательства	-	-	1 873	1 873
Итого обязательств, справедливая стоимость которых раскрывается	-	-	3 942 445	3 942 445

По состоянию на 30 июня 2019 г. и на 31 декабря 2018 г. финансовые активы и финансовые обязательства Банка являются ликвидными и имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), в связи с чем их справедливая стоимость равна стоимости, отраженной в отчете о финансовом положении. Перевода между категориями не осуществилось.

Методики оценки и допущения

Оценочная справедливая стоимость финансовых активов и обязательств основывается на рыночных ценах, в случае наличия таковых. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения.

Активы и обязательства, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и сберегательным счетам без установленного срока погашения.

13. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

13. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Остатки по операциям со связанными сторонами на конец отчетного периода представлены ниже:

	30 июня 2019 г. (неаудировано)		31 декабря 2018 г.	
	Материнский банк	Компании, находящиеся под общим контролем	Материнский банк	Компании, находящиеся под общим контролем
Денежные средства и их эквиваленты	4 033 257	–	3 207 735	–
Прочие активы	53 395	42 491	3 283	102 529
Средства кредитных организаций	752 467	–	1 231 638	–
Средства клиентов	2 473 455	–	2 424 671	283 586

В таблице ниже представлены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами:

	30 июня 2019 г. (неаудировано)		30 июня 2018 г. (неаудировано)	
	Материнский банк	Компании, находящиеся под общим контролем	Материнский банк	Компании, находящиеся под общим контролем
Процентные доходы по средствам в кредитных организациях и клиентов	49 563	–	35 048	–
Процентные расходы по средствам кредитных организаций	–	–	–	–
Комиссионные доходы	144 341	–	12 072	225 467
Чистые доходы/(расходы) по торговым операциям в иностранной валюте	111 631	10	(63 925)	–
Доходы от оказания консультационных услуг и прочие доходы	437 349	340 978	11 700	790 542

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает следующие позиции:

	30 июня 2019 г. (неаудировано)	30 июня 2018 г. (неаудировано)
Заработная плата	52 262	50 712
Премии	–	–
Взносы на социальное страхование	10 713	11 143
Прочие социальные выплаты	–	–
Выплаты по соглашению	–	14 073
Вознаграждение ключевому управленческому персоналу	62 975	75 928

Данная сумма вознаграждения представляет собой исключительно краткосрочное вознаграждение.

ООО «Эрнст энд Янг»
Прошито и пронумеровано 22 листа(ов)