



КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ
РУССКОЕ ФИНАНСОВОЕ ОБЩЕСТВО
РАСЧЕТЫ И ВАЛЮТНЫЙ КОНТРОЛЬ

e-mail: info@rusfo.ru, www.rusfo.ru
8 499 277 00 01, 8 800 770 00 01

НКО "Русское финансовое общество" (ООО). Лицензия № 3427-к от 11 июля 2017

**Общество с ограниченной ответственностью
Небанковская кредитная организация
«Русское финансовое общество»**

**Годовая финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года,
и аудиторское заключение независимого аудитора**

Содержание

Аудиторское заключение	3
Отчет о финансовом положении	7
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	8
Отчет об изменениях в собственном капитале	9
Отчет о движении денежных средств	10
Примечания к годовой финансовой отчетности	11
1. Введение	11
2. Экономическая среда, в которой НКО осуществляет свою деятельность	13
3. Основы составления отчетности	14
4. Принципы учетной политики	15
5. Денежные средства и их эквиваленты	26
6. Средства в банках	27
7. Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	27
8. Прочие активы	28
9. Средства банков	29
10. Средства клиентов	29
11. Прочие обязательства	29
12. Уставный капитал	30
13. Процентные доходы и расходы	30
14. Комиссионные доходы и расходы	30
15. Прочие операционные доходы	31
16. Операционные расходы	31
17. Расходы по налогу на прибыль	31
18. Управление финансовыми рисками	32
19. Внебалансовые и условные обязательства	40
20. Справедливая стоимость финансовых инструментов	40
21. Операции со связанными сторонами	41
22. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики	41
23. Управление капиталом	42
24. События после отчетной даты	42

Аудиторское заключение

*Руководителю временной администрации
по управлению кредитной организацией
Общество с ограниченной ответственностью
Небанковская кредитная организация
«Русское финансовое общество»*

Заключение по результатам аудита годовой финансовой отчетности

Отказ от выражения мнения

Мы были привлечены для проведения аудита прилагаемой годовой финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «Русское финансовое общество», (далее – НКО «Русское финансовое общество» (ООО), «аудируемое лицо», «кредитная организация», «НКО») составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») и состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2020 года, отчета и прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в собственном капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к годовой финансовой отчетности, состоящих из краткого изложения основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Мы не выражаем мнения о прилагаемой годовой финансовой отчетности НКО «Русское финансовое общество» (ООО). Вследствие значимости вопросов, указанных в разделе «Основания для отказа от выражения мнения» нашего заключения, мы не смогли получить достаточные надлежащие аудиторские доказательства для обоснования нашего мнения о данной годовой финансовой отчетности.

Основания для отказа от выражения мнения

Как указано, в примечании 3 к годовой финансовой отчетности за 2020 год, прилагаемая отчетность подготовлена исходя из допущения о том, что НКО «Русское финансовое общество» (ООО) будет осуществлять финансово-хозяйственную деятельность на непрерывной основе. В соответствии с п.2 Международного стандарта аудита 570 (пересмотренный) «Непрерывность деятельности», если применение принципа непрерывности деятельности, используемого в бухгалтерском учете, является правомерным, активы и обязательства отражаются исходя из того, что организация сможет реализовать свои активы и выполнить свои обязательства в ходе обычной деятельности. В соответствии с приказом Банка России от 23.07.2021 г. № ОД-1533 у НКО отозвана лицензия на осуществление банковских операций. Таким образом, применение принципа непрерывности деятельности при составлении годовой финансовой отчетности руководством НКО за 2020 год нами признано неправомерным.

В соответствии с приказом Банка России от 23.07.2021 года № ОД-1534 назначена временная администрация по управлению кредитной организацией, при этом полномочия исполнительных органов НКО «Русское финансовое общество» (ООО) приостановлены. В связи с этим документы и регистры бухгалтерского учета кредитной организации и иные аудиторские доказательства, связанные с исследованием вопросов соблюдения законодательства Российской Федерации и нормативных правовых актов, регулирующих деятельность кредитных организаций, а также событий после отчетной даты, нам стали недоступны. Мы не смогли с помощью альтернативных процедур удостовериться в правильности раскрытия этих вопросов в пояснениях к годовой финансовой отчетности за 2020 год.

Прочие сведения

Настоящее аудиторское заключение по годовой финансовой отчетности за 2020 год выпускается нами взамен аудиторского заключения, датированного 29 апреля 2021 года (далее – «Прежнее заключение»).

Информация, которая стала нам известна 23 июля 2021 года, указывает на существование на дату выдачи Прежнего заключения фактов и обстоятельств, которые, если бы стали нам известны на эту дату, могли повлиять на содержание Прежнего заключения.

В частности, нам стало известно, что деятельность НКО «Русское финансовое общество» (ООО) характеризовалась вовлеченностью в проведение непрозрачных операций, направленных на осуществление расчетов между физическими лицами и нелегальными онлайн-казино, букмекерскими конторами. Кроме того, кредитной организацией проводились сомнительные операции, связанные с выводом за рубеж и обналичиванием денежных средств.

Эта информация поставила под сомнение достоверность представленных в соответствии с требованиями аудиторских стандартов заявлений руководства НКО «Русское финансовое общество» (ООО), которые были получены нами в устной и письменной форме, и на которые мы полагались в ходе проводившейся нами аудиторской проверки.

Ответственность прежнего руководства и членов Совета директоров аудируемого лица за годовую финансовую отчетность

Прежнее руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой финансовой отчетности в соответствии с МСФО, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой финансовой от-

четности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность, или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой годовой финансовой отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности

Наша ответственность заключается в проведении аудита годовой финансовой отчетности НКО «Русское финансовое общество» (ООО) в соответствии с Международными стандартами аудита и предоставлении аудиторского заключения. Однако вследствие значимости вопросов, указанных в разделе «Основания для отказа от выражения мнения» нашего заключения, мы констатируем неправомерность применения кредитной организацией принципа непрерывности деятельности при составлении годовой финансовой отчетности за 2020 год и невозможность получения достаточных и надлежащих аудиторских доказательств для обоснования нашего мнения о прилагаемой годовой финансовой отчетности.

Мы независимы по отношению к НКО «Русское финансовое общество» (ООО) в соответствии с этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту годовой финансовой отчетности в Российской Федерации, и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с данными требованиями.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Прежнее руководство НКО «Русское финансовое общество» (ООО) несет ответственность за выполнение кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой финансовой отчетности НКО за 2020 год мы были привлечены для проведения проверки:

- выполнения кредитной организацией по состоянию на 1 января 2021 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Однако в связи с недоступностью документов и регистров бухгалтерского учета кредитной организации и иных аудиторских доказательств, о чем указано в разделе «Основания для отказа от выражения мнения» настоящего заключения, мы не смогли выполнить наши обязанности в соответствии с требованиями ст.42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

Руководитель аудиторского задания,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение

Генеральный директор
ООО «РИАН-АУДИТ»

19 августа 2021 года



Байрамгалин Ринат Уралович

Квалификационный аттестат
аудитора № 03-000554
ОРНЗ 22006108541

Аудируемое лицо:

Общество с ограниченной ответственностью
Небанковская кредитная организация
"Русское финансовое общество",
(НКО "Русское финансовое общество" (ООО))

ОГРН 1027744004903 от 15.11.2002 г.

Зарегистрировано Банком России
15.11.2002 г. № 3427-К.

Местонахождение:
115054, г. Москва, ул. Щипок, д. 9/26, стр. 1.

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью
«РИАН-АУДИТ»,
(ООО «РИАН-АУДИТ»)

ОГРН 1037709050664 от 10.06.2003 г.

ОРНЗ 12006049162,
член Саморегулируемой организации аудиторов
Ассоциации «Содружество» с 18.02.2020 г.

Местонахождение:
127642, г. Москва, проезд Дежнева, д.1,
пом.ХІІ, оф.1005.

Отчет о финансовом положении

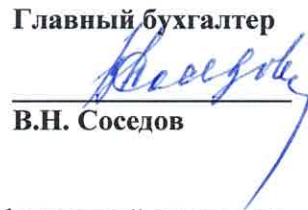
	Примечание	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	254 350	26 283
Средства в банках	6	1 500 000	150 000
Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	7	20 082	26 641
Текущие налоговые активы		506	328
Прочие активы	8	3 829	46 330
Итого активов		1 778 767	249 582
Обязательства			
Средства банков	9	629	216
Средства клиентов	10	1 611 776	128 107
Прочие обязательства	11	74 359	28 828
Итого обязательств		1 686 764	157 151
Собственный капитал			
Уставный капитал	12	14 000	14 000
Добавочный капитал		79 057	134 535
Накопленный дефицит		(1 054)	(56 104)
Итого собственного капитала		92 003	92 431
Итого обязательств и собственного капитала		1 778 767	249 582

22 июля 2021 года.

Председатель Правления


С.В. Кочергин

Главный бухгалтер


В.Н. Соседов

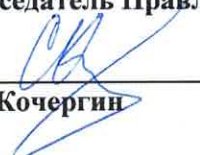
Примечания на страницах 11-42 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе

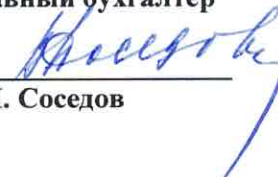
	Примечание	За год, закончившийся 31 декабря	
		2020 г.	2019 г.
Процентные доходы	13	14 815	12 484
Процентные расходы	13	(1 371)	(1 743)
Чистые процентные доходы		13 444	10 741
Комиссионные доходы	14	77 302	21 319
Комиссионные расходы	14	(41 672)	(12 516)
Чистые комиссионные доходы		35 630	8 803
Чистые расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	(131)
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой		42 721	59 014
Чистые (расходы)/ доходы от переоценки иностранной валюты		(2 756)	47
Изменение резервов под кредитные убытки и обесценение активов	5,8	(1 538)	2 146
Прочие операционные доходы	15	8 608	226
Чистые операционные доходы		96 109	80 846
Операционные расходы	16	(96 469)	(78 574)
(Убыток) / Прибыль до налогообложения		(360)	2 272
Расходы по налогу на прибыль	17	(68)	(327)
(Убыток) / Прибыль за год		(428)	1 945
Прочий совокупный доход		-	1
Итого совокупный (убыток) / доход за год		(428)	1 946

22 июля 2021 года.

Председатель Правления


С.В. Кочергин

Главный бухгалтер


В.Н. Соседов

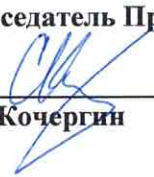
Примечания на страницах 11-42 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Отчет об изменениях в собственном капитале

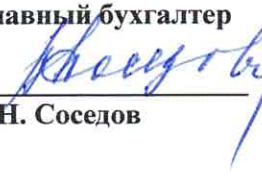
	Уставный капитал	Добавочный капитал	Фонд пере- оценки финансовых активов	Накопленный дефицит	Итого соб- ственный капитал
Остаток на 1 января 2019 г.	14 000	80 500	(1)	(58 049)	36 450
Безвозмездная финансовая помощь участников	-	54 035	-	-	54 035
Совокупный доход за год	-	-	1	1 945	1 946
Остаток за 31 декабря 2019 г.	14 000	134 535	-	(56 104)	92 431
Перераспределение	-	(55 478)	-	55 478	-
Совокупный убыток за год	-	-	-	(428)	(428)
Остаток за 31 декабря 2020 г.	14 000	79 057	-	(1 054)	92 003

22 июля 2021 года.

Председатель Правления


С.В. Кочергин

Главный бухгалтер


В.Н. Соседов

Примечания на страницах 11-42 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Отчет о движении денежных средств

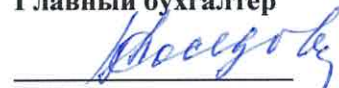
	За год, закончившийся 31 декабря	
	2020 г.	2019 г.
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	14 815	12 659
Комиссии полученные	77 302	21 319
Комиссии уплаченные	(41 672)	(12 516)
Чистые расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	(131)
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	42 721	59 014
Прочие полученные операционные доходы	8 017	220
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(84 520)	(72 215)
Уплаченный налог на прибыль	(246)	(721)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	16 417	7 629
Чистый (прирост) / снижение операционных активов		
Средства в банках	(1 350 000)	(70 000)
Прочие активы	48 870	(30 086)
Чистый прирост / (снижение) операционных обязательств		
Средства банков	413	(7 799)
Средства клиентов	1 477 725	(148 360)
Прочие обязательства	46 754	1 697
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности	240 179	(246 919)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	(113 535)
Выручка от реализации финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	161 758
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(522)	(429)
Выручка от реализации основных средств	-	26
Чистые денежные средства, (использованные в) / полученные от инвестиционной деятельности	(522)	47 820
Денежные средства от финансовой деятельности		
Безвозмездная финансовая помощь участников	-	54 035
Общий денежный отток по обязательствам по аренде	(6 871)	(7 407)
Чистые денежные средства, (использованные в) / полученные от финансовой деятельности	(6 871)	46 628
Влияние изменений официального обменного курса ЦБ РФ на денежные средства и их эквиваленты	(3 652)	(12 794)
Чистый прирост / (снижение) денежных средств и их эквивалентов	229 134	(165 265)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	26 301	191 566
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 5)	255 435	26 301

22 июля 2021 года.

Председатель Правления


С.В. Кочергин

Главный бухгалтер


В.Н. Соседов

Примечания на страницах 11-42 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Примечания к годовой финансовой отчетности

1. Введение

Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «Русское финансовое общество» (далее НКО) - это небанковская кредитная организация, зарегистрированная в Российской Федерации в форме общества с ограниченной ответственностью.

НКО основана в 2002 году и работает на основании лицензии № 3427-К, выданной Банком России (далее ЦБ РФ) на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте для расчетных небанковских кредитных организаций.

Основная деятельность

Основным видом деятельности НКО являются расчетные операции на территории Российской Федерации.

На 01 января 2021 года НКО не возглавляла банковскую (консолидированную) группу и не являлась участником банковской группы (банковского холдинга). По состоянию на 01.01.2021 г. НКО не имела дочерних или зависимых организаций.

НКО не включена в реестр кредитных организаций - участников системы обязательного страхования вкладов.

НКО в 2020 году не представляла экономические показатели рейтинговым агентствам в связи с незначительными объемами активов и пассивов и отсутствием необходимости привлечения средств на международных финансовых рынках. НКО не присвоен рейтинг международными и (или) российскими рейтинговыми агентствами.

По состоянию на 1 января 2021 года НКО не имеет филиалов, представительств и дополнительных офисов.

Ниже приведен список участников НКО по состоянию за 31 декабря 2020 и 2019 годов:

Наименование участника	2020		2019	
	Размер доли (%)	Номинальная стоимость доли (тыс. руб.)	Размер доли (%)	Номинальная стоимость доли (тыс. руб.)
Общество с ограниченной ответственностью «ШЛЮЗ-АВТО»	96	13 440	96	13 440
Абрамов Павел Юрьевич	4	560	4	560
Итого	100	14 000	100	14 000

Зарегистрированный адрес: 115054, г. Москва, ул. Щипок, дом 9/26, строение 1.

В 2020 году НКО осуществляла свою деятельность на основании следующих лицензий:

- лицензия на осуществление банковских операций № 3427-К, выданная ЦБ РФ, дата выдачи – 11.07.2017, без ограничения срока действия;
- лицензия ЛСЗ № 0014892 * Рег. № 16102 Н на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя), выданная Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России, дата выдачи - 20.07.2017, срок действия - бессрочно.

1. Введение (продолжение)

НКО является финансовым институтом, ориентированным на оказание банковских услуг представителям малого и среднего бизнеса. Лицензия предоставляет право НКО «Русское финансовое общество» (ООО) проведения операций со средствами юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, а именно: открытие и ведение банковских счетов юридических лиц; осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам; инкассацию денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц; куплю-продажу иностранной валюты в безналичной форме; осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов). Кассовое обслуживание физических лиц осуществляется только в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Деятельность НКО ориентирована на расчетные операции клиентов - юридических лиц в рублях и иностранной валюте. Значительную роль при выборе клиентами в качестве расчетной организации НКО играет финансовая устойчивость небанковских кредитных организаций, обусловленная минимальным риском потери ликвидности по сравнению с другими кредитными организациями.

НКО выполняет функции оператора по переводу денежных средств и оператора электронных денежных средств для обеспечения доходности собственного бизнеса и для обеспечения функционирования на территории Российской Федерации Платежной Системы «Sendy» (Оператор – ООО «Цифровой Платеж», Лицензия Регистрационный № 0035 от 30.09.2014, выданная Банком России).

НКО по договору с ООО «Цифровой Платеж» выполняет для Платежной системы «Sendy» функции Расчетного Центра, проводя ежедневные взаиморасчеты между участниками ПС «Sendy» по их корреспондентским счетам, открытым в НКО.

НКО за последний год заключала Договоры об осуществлении расчетов по операциям, совершенным с использованием электронного средства платежа с различными торгово-сервисными предприятиями (далее – ТСП). НКО, являясь Расчетным центром Платежной системы «Sendy», обеспечивает взаиморасчеты по осуществлению платежей Платежного сервиса WeChat Pay (WEIXIN) Китайской Компании Tencent Holding Limited (Лицензия Народного Банка Китая License NO.: Z2000444000013) и Платежной системы «Alipay».

Подключение касс торгово-сервисных предприятий к приему платежей клиентов с использованием ЭСП «Sendy», WeChat Pay, Alipay и обучение их сотрудников проводилось специалистами НКО при помощи программных и технических средств платежной инфраструктуры «Sendy» и НКО.

В 2020 году НКО осуществило разработку и реализацию ряда новых для себя сервисов, связанных с интернет-эквайрингом. На базе полученного опыта и установленных взаимоотношений с банками-эквайерами НКО получил возможность привлекать на обслуживание интернет-магазины, реализовывать зарплатные проекты, а также осуществлять эмиссию платежных карт платежных систем МИР и MasterCard.

НКО получило статус участника Системы Быстрых Платежей, в настоящее время готовятся пакеты предложений по проведению расчетов в рамках СБП как для физических лиц, так и для юридических лиц.

При реализации всех направлений деятельности НКО руководствуется действующим законодательством и нормативными актами Банка России, а также принципами рыночной политики, определенными участниками НКО. Операции размещения денежных средств осуществляются НКО в целях управления ликвидной позицией и представлены вложениями в низкорисковые финансовые активы.

В процессе развития НКО значительная роль, как и прежде, будет отводиться Службе внутреннего контроля, а также Службе, отвечающей за контроль банковских рисков, признанными, в числе прочего, подразделениями НКО, активно оказывающими противодействие вовлечению работников НКО в возможные сомнительные (схемные) операции клиентов, направленные на сокрытие доходов и уклонение от уплаты налогов.

2. Экономическая среда, в которой НКО осуществляет свою деятельность

НКО осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться и допускают различные толкования. На российскую экономику негативно влияют международные санкции в отношении ряда российских компаний и граждан.

Пандемия оказала негативное влияние на уровень глобальной и локальной экономической активности. Введение государством ограничений, связанных с развитием пандемии COVID-19 начиная с конца первого квартала 2020 года, привело к сокращению промышленного производства и активности во многих отраслях экономики. Сильнее всего от ограничений пострадало частное потребление. Восстановление потребительского спроса было ограничено в связи с сокращением доходов населения, несмотря на меры государственной поддержки. Высокая неопределенность относительно дальнейшего развития экономики также сдержала инвестиционную активность.

Ключевая ставка, составляющая на начало 2020 года 6,25%, в течение года постепенно снижалась и с 27 июля 2020 года установилась на уровне 4,25%.

Соглашение ОПЕК+ по ограничению добычи нефти оказало дополнительное давление на промышленность. Волатильность курса рубля усилилась на фоне высокого уровня неопределенности относительно последствий пандемии COVID-19, ухудшения ситуации на нефтяном рынке и роста геополитических рисков. Ситуация на российских фондовых рынках была крайне нестабильной. Индекс РТС по итогам 2020 года упал на 10,0% по сравнению с 2019 годом.

Годовая инфляция, по данным Росстата, составила около 4,91% (декабрь к декабрю предыдущего года), что выше цели Банка России по инфляции, установленной на уровне 4%, и выше годовой инфляции в 2019 году, которая составила 3,04% (декабрь к декабрю предыдущего года).

После ослабления ограничений (в частности, отмены режима самоизоляции) летом 2020 года экономика России начала постепенно восстанавливаться. По данным Минэкономразвития в декабре 2020 года промышленное производство практически вышло на уровень предыдущего года. На российском финансовом рынке к концу 2020 года доминировали в целом положительные тенденции, несмотря на то, что отмечался значительный рост ежедневного числа новых случаев заболевания COVID-19.

Повышение оптимизма инвесторов, несмотря на высокие показатели заболеваемости и появление новых штаммов коронавируса, было связано с ожиданиями постепенного улучшения эпидемической ситуации в мире на фоне готовности властей многих стран приступить к масштабной вакцинации населения от COVID-19 и расширением стимулов ведущими мировыми регуляторами.

Дальнейшее развитие ситуации в экономике России будет зависеть, в том числе, от мер, принимаемых Правительством Российской Федерации и Банком России для преодоления негативных последствий, вызванных коронавирусом и внешнеполитическими факторами, а также от мер, направленных на предотвращение распространения COVID-19 в России и в мире.

Оценить возможные будущие сценарии развития ситуации и возможное будущее влияние сложившейся ситуации на результаты деятельности и финансовое положение НКО в настоящее время не представляется возможным.

Руководство НКО полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости НКО в сложившихся обстоятельствах, и выражает уверенность в способности НКО продолжать непрерывно свою деятельность.

В отчетном периоде рост валюты баланса составил 1 529 185 тыс.руб. (с 249 582 тыс.руб. до 1 778 767 тыс.руб.). Данный факт был обусловлен привлечением денежных средств от клиента-нерезидента для реализации значимого инвестиционного проекта. По состоянию на 31.12.2021 г. общая сумма привлеченных средств от клиентов НКО составила 1 611 776 тыс.руб., из которых 1 479 439 тыс.руб. (или 91,8%) приходилась указанного, данного клиента. В последующем реализация инвестиционного проекта была отменена.

3. Основы составления отчетности

Данная финансовая отчетность НКО подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на основе учета по первоначальной стоимости с поправками на переоценку финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Годовая финансовая отчетность подготовлена исходя из допущения о том, что НКО будет осуществлять финансово-хозяйственную деятельность на непрерывной основе.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности

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

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

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
доллар США	73,8757	61,9057
евро	90,6824	69,3406

Приведение российской публикуемой отчетности в соответствие с отчетностью по МСФО

НКО ведет учетные записи в соответствии с банковским законодательством России. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этой учетной документации с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО во всех существенных аспектах.

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения руководством расчетных оценок и профессиональных суждений, которые влияют на суммы, отражаемые в финансовой отчетности. Области, в которых влияние суждений и оценок на финансовую отчетность наиболее значительно, раскрыты в Примечании 22.

Новые стандарты, разъяснения и поправки к ним, вступившие в силу в отчетном году

С 1 января 2020 года вступили в силу различные разъяснения и поправки к стандартам. Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовое положение и результаты деятельности НКО.

Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности (выпущены 29 марта 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Концептуальные основы финансовой отчетности в новой редакции содержат новую главу об оценке, рекомендации по отражению в отчетности финансовых результатов, усовершенствованные определения и рекомендации (в частности, определение обязательств) и пояснения по важным вопросам, таким как роль управления, осмотрительности и неопределенности оценки в подготовке финансовой отчетности.

Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 «Определение существенности» (выпущены 31 октября 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Данные поправки уточняют определение существенности и применение этого понятия с помощью включения рекомендаций по определению, которые ранее были представлены в других стандартах МСФО. Кроме того, были улучшены пояснения к этому определению. Поправки также обеспечивают последовательность использования определения существенности во всех стандартах МСФО. Информация считается существенной, если в разумной степени ожидается, что ее пропуск, искажение или затруднение ее понимания может повлиять на решения, принимаемые основными пользователями финансовой отчетности общего назначения на основе такой финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию об определенной отчитывающейся организации.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

Новые стандарты, разъяснения и поправки к ним, еще не вступившие в действие

НКО не применила досрочно новые стандарты, поправки к существующим стандартам и разъяснения, которые были опубликованы, но вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2021 года или позже. НКО планирует применить эти стандарты и поправки, когда они вступят в силу. НКО полагает, что эти изменения не окажут существенного влияния на ее финансовое положение и результаты деятельности.

4. Принципы учетной политики

При подготовке финансовой отчетности НКО использовала учетную политику, изложенную ниже. Положения учетной политики последовательно применялись к отчетным периодам, представленным в данной финансовой отчетности.

Консолидированная финансовая отчетность

НКО не составляет консолидированную финансовую отчетность, поскольку не имеет дочерних организаций.

Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранных валютах первоначально отражаются в российских рублях по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату операции. Курсовые разницы между договорными обменными курсами операций и официальным курсом ЦБ РФ на даты таких операций включаются в состав прибылей и убытков как чистые доходы от операций с иностранной валютой.

Выраженные в иностранных валютах монетарные активы и обязательства переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на отчетную дату. Курсовые разницы, возникающие при переоценке этих активов и обязательств, отражаются в составе прибылей и убытков как чистые доходы от переоценки иностранной валюты.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличные средства в кассе и остатки на текущих счетах, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств в течение одного дня и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», отражаются в составе средств в банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы в ЦБ РФ

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций НКО. Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. В представленных отчетных периодах НКО использовала право на усреднение обязательных резервов в соответствии с Положением Банка России от 01.12.2015 №507-П «Об обязательных резервах кредитных организаций».

Объединенный фонд поддержания ликвидности (ОФПЛ)

Для целей минимизации рисков ликвидности участников расчетов НКО, обеспечения устойчивости расчетов и предотвращения системных рисков формируется Объединенный фонд поддержания ликвидности (ОФПЛ). Функции управления ОФПЛ осуществляет НКО. Источником формирования ОФПЛ являются средства участников расчетов, вносимые ими в виде взносов. За счет средств ОФПЛ может осуществляться кредитование участников расчетов. Участники ОФПЛ несут солидарную ответственность за результаты использования средств ОФПЛ.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Кредиты, предоставленные за счет средств ОФПЛ, в отчетности по строке «Кредиты» не отражаются. На сумму выданных кредитов за счет ОФПЛ уменьшается значение по строке «Средства клиентов». Полученные доходы по кредитам, предоставленным за счет средств ОФПЛ, отражаются в отчете о прибылях и убытках НКО в составе комиссионных доходов. Выплаченная участникам ОФПЛ их доля доходов от проводимых операций со средствами ОФПЛ отражается в отчете о прибылях и убытках НКО в составе комиссионных расходов.

Финансовые активы

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по "стандартным контрактам"), отражаются на дату расчетов. Учет на дату расчетов предусматривает отражение финансовых активов в балансе на дату их получения и списание их с баланса, признание прибылей и убытков от их выбытия на дату поставки. Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчетов.

НКО прекращает признание финансовых активов, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли, или (б) НКО передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (i) также передала, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передала и не сохранила, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля над данными активами. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без дополнительных ограничений на продажу.

НКО классифицирует все свои финансовые активы на основании бизнес-модели, используемой для управления активами, и договорных условий активов как оцениваемые по:

- амортизированной стоимости;
- справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД); и
- справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ).

Оценка финансовых инструментов при первоначальном признании

При первоначальном признании финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости, которая корректируется с учетом непосредственно связанных с ними комиссий и затрат в случае инструментов, не переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Наилучшим доказательством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки. Если НКО приходит к выводу, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки:

- если справедливая стоимость подтверждается котировками на активном рынке для идентичного актива или обязательства (т.е. исходные данные Уровня 1) или основана на методике оценки, которая использует данные исключительно наблюдаемых рынков (т.е. исходные данные Уровня 2), НКО признает разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки в качестве дохода или расхода;
- во всех остальных случаях первоначальная оценка финансового инструмента корректируется для отнесения на будущие периоды разницы между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания НКО признает отложенную разницу в качестве дохода или расхода исключительно в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми либо если признание инструмента прекращается.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Средства в банках, кредиты и авансы клиентам, ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

НКО оценивает средства в банках, кредиты и авансы клиентам и прочие финансовые инвестиции по амортизированной стоимости, только если выполняются оба следующих условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Более подробно данные условия рассматриваются ниже.

Первоначальное признание финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. Впоследствии они учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Кредиты, выданные по процентным ставкам, существенно отличающимся от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие поступления и выплаты денежных средств, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью таких кредитов отражается в составе прибылей и убытков в том периоде, когда эти кредиты были предоставлены. Впоследствии балансовая стоимость кредитов корректируется с учетом амортизации указанной разницы с использованием метода эффективной процентной ставки, и эта амортизация отражается как процентный доход в составе прибылей и убытков.

Оценка бизнес-модели

НКО определяет бизнес-модель на уровне, который лучше всего отражает, каким образом осуществляется управление объединенными в группы финансовыми активами для достижения определенной цели бизнеса.

Бизнес-модель НКО оценивается не на уровне отдельных инструментов, а на более высоком уровне агрегирования портфелей и основана на наблюдаемых факторах, таких как:

- каким образом оценивается результативность бизнес-модели и доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и каким образом эта информация сообщается ключевому управленческому персоналу НКО;
- риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и на доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и, в частности, способ управления данными рисками; и
- каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, основано ли вознаграждение на справедливой стоимости управляемых активов или на полученных денежных потоках, предусмотренных договором);
- ожидаемая частота, объем и сроки продаж также являются важными аспектами при оценке бизнес-модели НКО.

Оценка бизнес-модели основана на сценариях, возникновение которых обоснованно ожидается, без учета т. н. «наихудшего» или «стрессового» сценариев. Если денежные потоки после первоначального признания реализованы способом, отличным от ожиданий НКО, НКО не изменяет классификацию оставшихся финансовых активов, удерживаемых в рамках данной бизнес-модели, но в дальнейшем принимает такую информацию во внимание при оценке недавно созданных или недавно приобретенных финансовых активов.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Тест характеристик, предусмотренных договором денежных потоков (тест SPPI)

В рамках второго этапа процесса классификации НКО оценивает договорные условия финансового актива, чтобы определить, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по активу исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (т. н. тест SPPI).

Для целей данного теста «основная сумма долга» представляет собой справедливую стоимость финансового актива при первоначальном признании, и она может изменяться на протяжении срока действия данного финансового актива (например, если имеют место выплаты в счет погашения основной суммы долга или амортизация премии/дисконта).

Наиболее значительными элементами процентов в рамках кредитного договора обычно являются возмещение за временную стоимость денег и возмещение за кредитный риск. Для проведения теста SPPI НКО применяет суждение и анализирует уместные факторы, например, в какой валюте выражен финансовый актив, и период, на который установлена процентная ставка.

В то же время договорные условия, которые оказывают более чем пренебрежимо малое влияние на подверженность рискам или волатильность предусмотренных договором денежных потоков, не связанных с базовым кредитным договором, не обуславливают возникновения предусмотренных договором денежных потоков, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. В таких случаях финансовый актив необходимо оценивать по ССПУ.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, предназначенные для торговли, а также те, что классифицированы в эту категорию при первоначальном признании.

Финансовые активы классифицируются как предназначенные для торговли, если они приобретаются или принимаются, главным образом, с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе либо являются частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли на краткосрочной основе. Производные финансовые инструменты также классифицируются в эту категорию.

Финансовые активы, не предназначенные для торговли, классифицируются при первоначальном признании в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению руководства, либо если они в обязательном порядке должны учитываться по справедливой стоимости согласно МСФО (IFRS) 9.

При первоначальном признании руководство может по собственному усмотрению классифицировать инструмент как оцениваемый по ССПУ, только если это устраняет или значительно уменьшает непоследовательность подходов к оценке и признанию, которая иначе возникла бы вследствие использования различных баз оценки активов или обязательств, или признания связанных с ними прибылей и убытков. Решение о такой классификации принимается по каждому инструменту в отдельности.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в составе прибылей и убытков за период, в котором они возникли, как чистые доходы по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли, или финансовыми активами, классифицированными как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Проценты, полученные по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в составе прибылей и убытков как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Дивиденды по долевым инструментам отражаются в составе прибылей и убытков как дивидендный доход за период, в котором установлено право НКО на получение выплаты.

Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Согласно МСФО (IFRS) 9 НКО оценивает долговые инструменты по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД), если выполняются оба следующих условия:

- инструмент удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов;
- договорные условия финансового актива обуславливают получение денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (т. е. соблюдаются критерии теста SPPI).

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости, а прибыль или убыток, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в составе ПСД. Процентный доход и прибыль или убытки от изменения валютных курсов признаются в составе прибылей или убытков таким же образом, как и в случае финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости. Способ расчета ОКУ по долговым инструментам, оцениваемым по ССПСД, описан ниже. При прекращении признания накопленные прибыли или убытки, ранее признанные в составе ПСД, реклассифицируются из состава ПСД в состав прибылей или убытков.

Долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

НКО при первоначальном признании некоторых инвестиций в долевыми инструментами может принять решение, без права его последующей отмены, классифицировать их как долевыми инструментами, оцениваемые по ССПСД, если они отвечают определению долевого инструмента согласно МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» и не предназначены для торговли. Решение о такой классификации принимается по каждому инструменту в отдельности.

Прибыли и убытки по таким долевым инструментам никогда не реклассифицируются в состав прибылей или убытков. Дивиденды признаются в составе прибылей или убытков в качестве прочего операционного дохода, когда право на получение дивидендов установлено, кроме случаев, когда НКО получает выгоду от таких поступлений в качестве возмещения части первоначальной стоимости такого инструмента. В таком случае прибыль признается в составе ПСД. Долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД, не подлежат оценке на предмет обесценения.

Заемные средства

К заемным средствам относятся средства банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие финансовые обязательства.

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства учитываются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств за вычетом затрат по сделке и стоимостью погашения отражается в составе прибылей и убытков в течение периода заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в составе прибылей и убытков.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в составе прибылей и убытков с использованием метода эффективной ставки процента.

Финансовое обязательство снимается с учета, когда предусмотренная договором обязанность исполнена, аннулирована или прекращена по истечении срока. Когда существующее финансовое обязательство заменяется на другое с тем же кредитором, но с существенно отличающимися условиями, или если условия имеющегося обязательства существенно модифицируются, то такая замена или модификация учитываются как прекращение признания первоначального обязательства и признание нового обязательства.

Разница между балансовой стоимостью первоначального финансового обязательства и суммой выплаченного встречного возмещения признается в составе прибылей и убытков как чистый доход от урегулирования финансовых обязательств.

Реклассификация финансовых активов и финансовых обязательств

НКО не реклассифицирует финансовые активы после их первоначального признания, за исключением периода после изменения бизнес-модели для управления финансовыми активами. Если НКО определяет, что бизнес-модель, на основании которой управляется тот или иной портфель финансовых активов, претерпела изменения, являющиеся значительными относительно объема операций с данным портфелем активов, то она реклассифицирует все финансовые активы данного портфеля с первого дня следующего отчетного периода (дата реклассификации). Данные за прошлые периоды пересчету не подлежат.

В 2020 и 2019 годах НКО не реклассифицировала финансовые активы. Финансовые обязательства никогда не реклассифицируются.

Взаимозачет финансовых инструментов

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются по долговым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости или по ССЧПСД, по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки.

Процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, за исключением:

- финансовых активов, которые стали обесцененными (этап 3) и по которым процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки),
и
- приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов, по которым процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки).

Процентные доходы и расходы для долговых инструментов, оцениваемых по ССЧПУ, отражаются по методу начисления с использованием номинальной процентной ставки.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Все прочие сборы, комиссии и прочие статьи доходов и расходов, которые не являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, обычно учитываются по методу начисления в течение периода оказания услуг, как правило, на линейной основе.

Обесценение финансовых активов

Модель ожидаемых кредитных убытков применяется к финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости; финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода; дебиторской задолженности по аренде, обязательствам по предоставлению кредита и договорам финансовых гарантий. Ожидаемые кредитные убытки должны признаваться, в том числе, по активам, которые были только что созданы или приобретены.

С целью оценки обесценения НКО относит финансовые инструменты в следующие группы в зависимости от изменения риска наступления дефолта с момента первоначального признания инструмента:

Этап 1: 12-месячные ожидаемые кредитные убытки

Данный этап включает инструменты, по которым не было значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания и которые не были отнесены к кредитно-обесцененным в момент первоначального признания. По таким инструментам признается доля ожидаемых кредитных убытков, которые возникают вследствие дефолтов, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. При этом процентные доходы рассчитываются на основании валовой балансовой стоимости актива.

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

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

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

Финансовые инструменты оцениваются как обесцененные, когда произошло одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на предполагаемые будущие денежные потоки этого инструмента. Для финансовых инструментов, которые стали кредитно-обесцененными, признаются ожидаемые кредитные убытки за весь срок, а процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости (за вычетом резерва), а не к валовой балансовой стоимости (до вычета резерва).

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы

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

На каждую отчетную дату НКО оценивает, произошло ли значительное увеличение кредитного риска для финансовых инструментов с момента первоначального признания путем сравнения риска дефолта, имевшего место в течение ожидаемого срока службы инструмента между отчетной датой и датой первоначального признания.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

При определении того, значительно ли увеличился кредитный риск с момента первоначального признания, НКО использует свою систему оценки кредитного риска, внешние рейтинги рисков и прогнозируемую информацию для оценки ухудшения кредитного качества финансового инструмента.

НКО оценивает, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому инструменту на индивидуальной или коллективной основе. Для целей коллективной оценки обесценения финансовые инструменты группируются на основе общих характеристик кредитного риска с учетом типа инструмента и других факторов.

НКО считает, что значительное увеличение кредитного риска наступает не позднее, чем происходит просрочка более чем на 30 дней.

Сумма ожидаемых кредитных убытков измеряется как взвешенная с учетом вероятности недостающая сумма денежных средств в течение ожидаемого срока действия финансового актива, дисконтированного по первоначальной эффективной процентной ставке.

Недостающая сумма - это разница между всеми договорными денежными потоками, которые должны были поступить НКО, и всеми денежными потоками, которые НКО ожидает получить. Сумма убытка признается с использованием счета резерва.

Если в последующий период кредитное качество улучшается и отменяет любое ранее оцененное значительное увеличение кредитного риска с момента его создания, то признаются не ожидаемые кредитные убытки за весь срок, а 12-месячные ожидаемые кредитные убытки.

НКО определяет событие дефолта следующим образом:

- маловероятно, что кредитные обязательства перед НКО будут погашены в полном объеме без применения НКО таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии); или
- задолженность данного должника по любому из существенных кредитных обязательств перед НКО просрочена более чем на 90 дней.

Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, когда клиент нарушил установленный лимит, либо ему был установлен лимит, меньший, чем сумма текущей непогашенной задолженности.

В случае долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, резерв признается в составе прибыли или убытка и в составе прочего совокупного дохода, без уменьшения балансовой стоимости актива в отчете о финансовом положении.

Списание

Если отсутствуют реальные перспективы возмещения актива, а предоставленное обеспечение реализовано или передано НКО, данный финансовый актив списывается за счет соответствующего резерва под обесценение после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается по кредиту статьи резерва под обесценение финансовых активов в составе прибылей и убытков.

Основные средства

Основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и обесценения (там, где это необходимо). Первоначальная стоимость включает затраты, непосредственно связанные с приобретением объектов.

Последующие затраты включаются в балансовую стоимость актива или признаются как отдельный актив, только когда существует высокая вероятность того, что НКО получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды, и первоначальная стоимость данного объекта может быть достоверно оценена. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Амортизация по объектам основных средств начисляется с использованием метода равномерного списания их первоначальной стоимости до их ликвидационной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования:

	Годы
Компьютерное оборудование	2
Прочее оборудование	3-8
Автотранспорт	5

Ликвидационные стоимости активов и сроки полезного использования анализируются на каждую отчетную дату, и при необходимости корректируются.

Амортизируемые активы анализируются на предмет обесценения, если произошедшие события или изменившиеся обстоятельства указывают, что их балансовая стоимость может быть не возмещена.

Балансовая стоимость актива немедленно уменьшается до его возмещаемой стоимости, если балансовая стоимость актива больше, чем его возмещаемая стоимость, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и стоимостью, получаемой в результате их использования. В этом случае разница между балансовой и возмещаемой стоимостью актива отражается в составе прибылей и убытков как расход от обесценения основных средств.

Доходы или расходы, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются в составе прибылей и убытков.

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение, лицензии и прочие идентифицируемые нематериальные активы. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактическим затратам. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы могут иметь ограниченные или неограниченные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего не менее 1 года, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются, как минимум, в конце каждого отчетного года.

Приобретенное программное обеспечение отражается в составе нематериальных активов по первоначальной стоимости, включающей его покупную цену и прямые затраты по приведению в рабочее состояние для использования по назначению. Программное обеспечение амортизируется с использованием метода равномерного списания их первоначальной стоимости в течение срока полезного использования. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Аренда (НКО в качестве арендодателя)

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда.

Выступая в роли арендодателя, НКО отражает в отчете о финансовом положении активы, предоставляемые в операционную аренду, исходя из характера этих активов. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в составе прибылей и убытков в течение срока аренды как прочие операционный доход.

Первоначальные прямые затраты, понесенные с целью получения дохода от операционной аренды, относятся на расходы в составе прибылей и убытков в периоде, в котором они были понесены.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Аренда (НКО в качестве арендатора)

НКО оценивает, является ли договор в целом или его отдельные компоненты договором аренды, в момент заключения договора. НКО признает актив в форме права пользования и соответствующее обязательство по аренде в отношении договоров аренды, в которых она является арендатором, за исключением краткосрочной аренды (срок аренды объекта истекает в течение 12 месяцев с даты признания объекта учета) и аренды активов с низкой стоимостью. В отношении этих договоров аренды НКО относит арендные платежи на расходы равномерно в течение срока аренды, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени.

Обязательство по аренде первоначально оценивается в сумме приведенной стоимости будущих арендных платежей, которые не уплачены на дату начала аренды, дисконтированных с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств арендатором.

Данная ставка определяется как ставка процента, по которой на дату начала арендных отношений арендатор мог бы привлечь на аналогичный срок и при аналогичном обеспечении заемные средства, необходимые для получения актива со стоимостью, аналогичной стоимости актива в форме права пользования в аналогичных экономических условиях.

Арендные платежи, включенные в стоимость обязательства по аренде, включают:

- фиксированные арендные платежи за вычетом стимулирующих платежей по аренде;
- переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки. Первоначально такие платежи оценивают с учетом индекса или ставки по состоянию на дату начала аренды;
- суммы, ожидаемые к уплате арендатором по гарантии остаточной стоимости;
- цену исполнения опциона на выкуп актива, при разумной уверенности, что он состоится;
- штрафы за прекращение аренды, если срок аренды учитывает опцион на досрочное расторжение договора аренды.

Впоследствии обязательства по аренде оцениваются путем увеличения балансовой стоимости с целью отражения процентов по обязательству по аренде (с использованием метода эффективной процентной ставки) и путем уменьшения балансовой стоимости с целью отражения произведенных арендных платежей.

НКО переоценивает обязательство по аренде (и вносит надлежащую корректировку в соответствующий актив в форме права пользования) всякий раз, когда:

- Изменился срок аренды или изменилась вероятность исполнения опциона на покупку. В этом случае обязательство по аренде переоценивается путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей с использованием пересмотренной ставки дисконтирования.
- Арендные платежи изменяются из-за изменений в индексе, ставке или изменения ожидаемого платежа по гарантированной остаточной стоимости. В этом случае обязательство по аренде переоценивается путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей с использованием первоначальной ставки дисконтирования (за исключением случаев, когда арендные платежи изменяются из-за изменения плавающей процентной ставки, тогда используется пересмотренная ставка дисконтирования).
- Договор аренды модифицирован, и модификация договора аренды не учитывается как новый договор. В этом случае обязательство по аренде переоценивается путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей с использованием пересмотренной ставки дисконтирования.

Обязательства по аренде представляются в составе прочих обязательств в отчете о финансовом положении.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Первоначальная стоимость актива в форме права пользования включает первоначальную стоимость соответствующего обязательства по аренде, а также арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты, и любые первоначальные прямые затраты. Впоследствии актив в форме права пользования оценивается по первоначальной стоимости за вычетом суммы накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Активы в форме права пользования амортизируются в течение предполагаемого срока аренды, который рассчитывается на основе срока аренды, указанного в договоре аренды, периодов, охватываемых опционами на продление или досрочное расторжение аренды, и срока полезного использования базового актива.

Если договор аренды передает право собственности на базовый актив, или стоимость актива в форме права пользования отражает то, что НКО ожидает исполнить опцион на покупку, соответствующий актив в форме права пользования амортизируется в течение срока полезного использования базового актива. Амортизация начинается с даты начала аренды.

Активы в форме права пользования представляются в строке «Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы» в отчете о финансовом положении.

НКО применяет положения МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» для определения наличия обесценения активов в форме права пользования и учета любых выявленных убытков от обесценения.

Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, не включаются в стоимость обязательства по аренде и соответствующего актива в форме права пользования. Данные платежи относятся на расходы в том периоде, в котором происходит событие или условие, инициирующее эти платежи, и включаются в состав операционных расходов в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Уставный капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости. Выкупленные собственные доли участия вычитаются из капитала и учитываются в сумме уплаченного возмещения, включая прямые затраты по сделке. Когда впоследствии эти доли реализуются, сумма полученного возмещения признается непосредственно в капитале. В составе прибылей и убытков не признаются никакие доходы и расходы, возникающие при покупке, продаже, выпуске или аннулировании собственных долей участия НКО.

Выплаты участникам отражаются как уменьшение нераспределенной прибыли в том периоде, в котором они утверждены общим собранием участников НКО. Объявление выплат участникам после отчетной даты раскрывается в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплаты участникам и прочее распределение прибыли осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются в отчетности, если: НКО на отчетную дату имеет существующую обязанность (юридическую или вытекающую из сложившейся деловой практики) в результате прошлых событий; вероятность того, что для исполнения этой обязанности потребуются отток экономических ресурсов, выше, чем вероятность того, что этого не потребуется; и сумма обязанности может быть достоверно оценена.

Сумма оценочного обязательства представляет собой дисконтированную стоимость затрат, которые, как ожидается, будут понесены для исполнения обязанности, с применением доналоговой ставки дисконта, отражающей текущие рыночные оценки временной стоимости денег и риски, характерные для обязанности. Увеличение суммы оценочного обязательства с течением времени признается в качестве процентного расхода.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления

К вознаграждениям работникам относятся все формы возмещения, которые НКО предоставляет работникам в обмен на оказанные ими услуги или прекращение трудовых отношений.

Расходы, связанные с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, учитываются по мере осуществления соответствующих работ работниками, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, - при их наступлении.

НКО может выплачивать вознаграждения работникам по итогам года. Расходы по выплате таких вознаграждений отражаются в том отчетном периоде, за который они выплачиваются.

Расходы по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды, которые возникают или возникнут при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации, учитываются в том отчетном периоде, в котором НКО учитывает соответствующие расходы.

НКО принимает на себя обязательства по выплатам работникам, связанным с неиспользованными отпусками. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в составе прибылей и убытков в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

НКО не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Налогообложение прибыли за год включает текущий налог и изменения в отложенном налогообложении. Текущий налог рассчитывается на основе налогооблагаемой прибыли за год на основе ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью.

Активы по отложенному налогообложению анализируются на каждую отчетную дату и учитываются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы, снижающие налогооблагаемую базу.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
<i>Наличные средства</i>	8 467	4 561
<i>Остатки на счетах в Банке России</i>	79 196	17 398
<i>Корреспондентские счета в кредитных организациях-резидентах</i>	167 772	4 342
<i>Итого денежных средств и их эквивалентов до вычета резерва</i>	255 435	26 301
<i>За вычетом резерва под кредитные убытки</i>	(1 085)	(18)
<i>Итого денежных средств и их эквивалентов</i>	254 350	26 283

5. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

В таблице ниже представлена информация о движении резерва под кредитные убытки по эквивалентам денежных средств за 2020 и 2019 года.

	2020 г.	2019 г.
<i>Остаток на 1 января</i>	(18)	(370)
<i>Изменение резерва в течение года</i>	(1 067)	352
<i>Остаток за 31 декабря</i>	(1 085)	(18)

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки денежных средств и их эквивалентов включены в Этап 1.

6. Средства в банках

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
<i>Депозиты в Банке России</i>	1 500 000	150 000
<i>Итого средств в банках</i>	1 500 000	150 000

7. Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы

	Основные средства	Активы в форме права пользования	НМА	Итого
<i>Остаточная стоимость на 1 января 2020 года</i>	1 485	24 117	1 039	26 641
<i>Стоимость</i>				
<i>Остаток на 1 января 2020 года</i>	5 366	30 547	3 344	39 257
<i>Поступления за год</i>	127	1 092	395	1 614
<i>Выбытия за год</i>	-	(785)	-	(785)
<i>Остаток за 31 декабря 2020 года</i>	5 493	30 854	3 739	40 086
<i>Накопленная амортизация</i>				
<i>Остаток на 1 января 2020 года</i>	3 881	6 430	2 305	12 616
<i>Амортизационные отчисления за год</i>	542	6 481	591	7 614
<i>Списание амортизации при выбытии</i>	-	(226)	-	(226)
<i>Остаток за 31 декабря 2020 года</i>	4 423	12 685	2 896	20 004
<i>Остаточная стоимость за 31 декабря 2020 года</i>	1 070	18 169	843	20 082

У НКО нет основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения, а также других ограничений прав собственности на основные средства.

По состоянию на 01 января 2021 года и 01 января 2020 года НКО не имела договорных обязательств капитального характера по приобретению основных средств.

На конец отчетного года все объекты основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов подлежали проверке на обесценение, в результате которой убытки от обесценения по ним не выявлены.

7. Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы (продолжение)

	Основные средства	Активы в форме права пользования	НМА	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2019 года	2 171	-	1 802	3 973
Стоимость				
Остаток на 1 января 2019 года	5 629	-	3 272	8 901
Первоначальное применение МСФО (IFRS) 16 на 1 января 2019 года	-	30 547	-	30 547
Поступления за год	97	-	332	429
Выбытия за год	(360)	-	(260)	(620)
Остаток за 31 декабря 2019 года	5 366	30 547	3 344	39 257
Накопленная амортизация				
Остаток на 1 января 2019 года	3 458	-	1 470	4 928
Амортизационные отчисления за год	763	6 430	1 095	8 288
Списание амортизации при выбытии	(340)	-	(260)	(600)
Остаток за 31 декабря 2019 года	3 881	6 430	2 305	12 616
Остаточная стоимость за 31 декабря 2019 года	1 485	24 117	1 039	26 641

8. Прочие активы

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Прочие финансовые активы		
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	2 656	1 762
Расчеты с банком "Национальный клиринговый центр"	464	44 696
Обеспечительные платежи по договорам аренды	187	-
Наращенные непроцентные доходы	22	-
Расчеты с брокером	2	-
За вычетом резерва под кредитные убытки	(1 084)	(370)
Итого прочих финансовых активов	2 247	46 088
Прочие нефинансовые активы		
Расчеты по оплате труда	1 214	399
Предоплата по хозяйственным операциям	968	681
Материалы на складе	76	81
За вычетом резерва под обесценение	(676)	(919)
Итого прочих нефинансовых активов	1 582	242
Итого прочих активов	3 829	46 330

Движение резерва под обесценение прочих активов было следующим:

	2020 г.	2019 г.
Остаток на 1 января	(1 289)	(3 083)
Изменение резерва в течение года	(471)	1 794
Остаток за 31 декабря	(1 760)	(1 289)

9. Средства банков

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Корреспондентские счета кредитных организаций - резидентов	162	216
Корреспондентские счета кредитных организаций - нерезидентов	467	-
Итого средств банков	629	216

10. Средства клиентов

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Средства на текущих и расчетных счетах	1 611 771	128 102
Средства Объединенного фонда поддержки ликвидности	5	5
Итого средств клиентов	1 611 776	128 107

НКО не допускала случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств в течение 2020 и 2019 годов.

За 31 декабря 2020 года средства клиентов в сумме 1 479 439 тыс. руб. или 91,8% приходились на одного крупнейшего клиента (2019: 54 863 тыс. руб. или 42,8%).

11. Прочие обязательства

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Прочие финансовые обязательства		
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	48 605	1 810
Обязательства по аренде	18 186	23 744
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	7	6
Обязательства по уплате комиссий	4	93
Итого прочих финансовых обязательств	66 802	25 653
Прочие нефинансовые обязательства		
Обязательства перед контрагентами	5 090	340
Расчеты с персоналом	2 389	2 804
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	78	31
Итого прочих нефинансовых обязательств	7 557	3 175
Итого прочих обязательств	74 359	28 828

Обязательства по аренде распределены по срокам погашения следующим образом:

	за 31 декабря 2020 г.		за 31 декабря 2019 г.	
	Минимальные арендные платежи	Приведенная стои- мость минимальных арендных платежей	Минимальные арендные платежи	Приведенная стои- мость минимальных арендных платежей
До 1 года	7 598	6 626	7 407	6 042
От 1 года до 5 лет	12 160	11 560	19 230	17 702
Итого	19 758	18 186	26 637	23 744

12. Уставный капитал

Распределение средств НКО в пользу участников регулируется Уставом НКО и российским законодательством и производится на основе официальной отчетности по российским стандартам.

Согласно редакции Устава, НКО обязана выплатить участнику действительную стоимость его доли или части доли в уставном капитале, либо выдать ему в натуре имущество такой же стоимости в течение трех месяцев со дня возникновения соответствующей обязанности.

Количественная информация об уставном капитале НКО приведена в отчете об изменениях в собственном капитале и в Примечании 1.

13. Процентные доходы и расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2020 г.	2019 г.
Процентные доходы		
Средства в банках	14 815	9 182
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	3 302
Итого процентных доходов	14 815	12 484
Процентные расходы		
Обязательства по аренде	1 371	1 743
Итого процентных расходов	1 371	1 743
Чистые процентные доходы	13 444	10 741

14. Комиссионные доходы и расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2020 г.	2019 г.
Комиссионные доходы		
От осуществления переводов денежных средств	73 564	19 791
От расчетного и кассового обслуживания	2 789	1 444
Прочее	949	84
Итого комиссионных доходов	77 302	21 319
Комиссионные расходы		
За услуги по переводам денежных средств	40 360	11 086
По операциям с валютными ценностями	233	361
За расчетное и кассовое обслуживание	100	714
За оказание посреднических услуг по брокерским договорам	-	58
Прочее	979	297
Итого комиссионных расходов	41 672	12 516
Чистые комиссионные доходы	35 630	8 803

15. Прочие операционные доходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2020 г.	2019 г.
Штрафы по банковским операциям и сделкам	7 576	1
Доходы арендатора по договорам аренды	593	-
Доходы от имущества, полученного безвозмездно	410	-
Доходы от списания не востребовавшейся кредиторской задолженности	7	210
Доходы от выбытия (реализации) имущества Банка	-	11
Прочее	22	4
Итого прочих операционных доходов	8 608	226

16. Операционные расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2020 г.	2019 г.
Расходы на содержание персонала	43 112	52 762
Услуги процессингового центра	14 000	1 300
Вознаграждение за услуги по привлечению клиентов	10 928	426
Амортизация основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов	7 614	8 288
Связь	7 259	3 754
Административные расходы	4 297	3 366
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	2 919	1 161
Операционные налоги	2 081	1 390
Аудит	875	547
Расходы от списания стоимости материальных запасов	859	1 941
Аренда активов с низкой стоимостью и краткосрочная аренда	691	193
Служебные командировки	655	1 990
Ремонт и обслуживание	383	345
Реклама и маркетинг	319	538
Охрана	180	194
Страхование	132	145
Прочее	165	234
Итого операционных расходов	96 469	78 574

17. Расходы по налогу на прибыль

Расходы по налогу на прибыль, отраженные в составе прибылей и убытков, включают следующие компоненты:

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2020 г.	2019 г.
Текущий налог на прибыль	68	327
Расходы по налогу на прибыль за год	68	327

17. Расходы по налогу на прибыль (продолжение)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли НКО, в 2020 году составляла 20% (2019: 20%). Ниже представлены результаты приведения теоретического расхода по налогу на прибыль, рассчитанного исходя из официально установленной ставки, к фактическому расходу.

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2020 г.	2019 г.
(Убыток) / Прибыль до налогообложения	(360)	2 272
Теоретические налоговые отчисления по официальной ставке (20%)	(72)	454
Влияние постоянных разниц	140	(127)
Расходы по налогу на прибыль за год	68	327

18. Управление финансовыми рисками

Наличие системы управления рисками является необходимым элементом корпоративного управления, направленного на обеспечение устойчивого развития.

В НКО создана и действует система управления банковскими рисками. Принимаемые НКО риски разумны, контролируемы и находятся в пределах финансовых возможностей и компетенции НКО. НКО продолжает совершенствовать методы управления рисками с целью минимизации возможных потерь, повышения доходности и поддержания приемлемого уровня риска.

Основной элемент защиты от многочисленных видов рисков – это собственный капитал, планомерное наращивание которого имеет приоритетное значение. Сохранение и увеличение капитала, адекватность величины активов величине собственных средств, достаточность капитала величине принятых на себя и потенциально возможных рисков – основа политики управления рисками в НКО.

Основные этапы управления рисками – выявление, оценка, контроль, определение предельных уровней риска и принятие своевременных мер по их минимизации – закреплены в Политике управления рисками и во внутренних документах по видам риска. В НКО разработаны различные методы и способы адекватной оценки рисков в целях эффективного управления и контроля за ними. При этом первоочередное внимание уделяется выполнению требований Банка России.

Риск ликвидности, кредитный риск и рыночный риск являются основными рисками, с которыми сталкивается НКО в процессе своей деятельности. Главной задачей управления рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов.

При построении системы управления рисками с целью приближения к соответствию мировым стандартам управления рисками в НКО учитываются рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору и регулированию.

Основные этапы управления банковскими рисками включают:

- контроль за соблюдением установленных лимитов, стандартов и внутренних регламентов деятельности;
- постоянное наблюдение, выявление и оценка уровня рисков, присущих деятельности НКО;
- разработка и проведение мероприятий по снижению уровня рисков, анализ возможных причин превышения предельно допустимого уровня рисков, принятых на НКО;
- контроль за выполнением мероприятий, разработанных для поддержания риска на заданном уровне, контроль за соблюдением установленных процедур управления рисками и уровня принятых НКО рисков.

18. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Полномочия и ответственность

Система управления рисками в НКО имеет многоуровневую структуру, обеспечивающую надлежащее функционирование системы управления рисками, придавая ей требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления.

Первый уровень:

Все подразделения НКО участвуют в соблюдении процедур/мероприятий, направленных на минимизацию риска, в рамках компетенции.

Второй уровень:

Правление НКО осуществляет постоянный контроль выполнения процедур/мероприятий, направленных на минимизацию риска, на предотвращение использования инфраструктуры НКО в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Обеспечивает непрерывность текущей деятельности НКО.

Служба внутреннего аудита и внешние аудиторы проводят регулярные проверки соблюдения действующих законодательных норм и внутренних процедур, утвержденных руководством НКО, вырабатывают рекомендации по улучшению системы внутреннего контроля. В НКО разработаны и действуют Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, направленные на обеспечение защищенности НКО от проникновения преступных капиталов и использования в подозрительных или сомнительных операциях и сделках.

Служба внутреннего аудита НКО действует в соответствии с законодательством РФ, нормативными актами Банка России, Уставом НКО, Положением о Службе внутреннего аудита и иными внутренними документами НКО.

Система внутреннего контроля в НКО представляет собой совокупность организационной структуры, методик и процедур, принятых руководством НКО в качестве средств для эффективного ведения банковской деятельности.

Система внутреннего контроля в НКО направлена на ограничение принимаемых НКО рисков и на обеспечение порядка проведения операций и сделок в соответствии с требованиями законодательства, нормативных актов Банка России, стандартов профессиональной деятельности и правил деловых обычаев.

Служба Анализа рынков и рисков осуществляет мониторинг состояния и размера отдельных видов рисков с целью недопущения длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров управления определенным риском и предотвращения нахождения НКО под одновременным краткосрочным воздействием нескольких рисков.

Высший уровень:

Совет директоров НКО обеспечивает сбалансированность развития различных направлений деятельности НКО, обеспечение финансовой надежности и устойчивого развития НКО в соответствии со стратегическими целями.

Исключительный уровень:

Собрание участников НКО осуществляет общий контроль функционирования системы управления банковскими рисками и обеспечивает недопущение одновременного длительного чрезмерного (отрицательного) воздействия нескольких рисков на НКО в целом.

18. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже в таблице приведена информация о составе и периодичности внутренней отчетности НКО по рискам:

Вид банковского риска	Отчетность по мониторингу и контролю за рисками	Периодичность составления отчетности
Кредитный риск	Отчет об уровне кредитного риска	ежемесячно
Валютный риск	Рассчитывается динамика открытых валютных позиций, ГЭП-анализ	ежемесячно
Процентный риск	ГЭП-анализ, и динамика ОВП	ежемесячно
Риск потери ликвидности	Отчет об уровне риска ликвидности, прогноз ликвидности	ежемесячно
Операционный риск	Мониторинг операционного риска	ежемесячно
	Аналитическая база о понесенных убытках	ежегодно
	Отчет об уровне операционного риска	ежеквартально
Правовой риск	Отчет об уровне правового риска	ежеквартально
Репутационный риск	Отчет об оценке риска потери деловой репутации	ежеквартально
Стратегический	Оценка уровня стратегического риска	ежеквартально

Кредитный риск

Управление кредитным риском в НКО основывается на:

- стандартных утвержденных процедурах при организации кредитного процесса и принятия решений;
- разграничении полномочий при принятии решений;
- стандартных утвержденных процедурах при мониторинге и контроле за кредитами;
- адекватной оценке состояния кредита и формировании соответствующих резервов.

Положение по краткосрочному кредитованию НКО определяет основные принципы и приоритеты предоставления кредитов в НКО и описывает наиболее общие, но обязательные принципы их обслуживания и возврата.

Перечень процедур, применяемых при выдаче и обслуживании кредитов, описывается во внутренних нормативных документах НКО по выдаче кредитов, следование которым является обязательным для всех сотрудников, вовлеченных в процесс предоставления кредитов.

Управленческие информационные системы предоставляют своевременную, детальную и актуальную информацию для обеспечения надлежащего исполнения Кредитной политики, проведения мониторинга уровней риска и состава кредитного портфеля по секторам и сегментам рынка.

НКО применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств кредитного характера (поручительства, аккредитивы и т.п.), что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

18. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Органами, осуществляющими оценку кредитных рисков в НКО, являются Правление и Совет директоров. Текущий контроль за соблюдением требований Кредитной политики и предусмотренных ею процедур осуществляет Служба внутреннего контроля НКО.

Кредитный риск по предоставленным НКО кредитам в 2020 и 2019 годах отсутствовал вследствие финансирования кредитных операций исключительно за счет средств, несущих субсидиарную ответственность специально созданного участниками расчетов объединенного фонда поддержания ликвидности (ОФПЛ), остатки в котором принимаются согласно действующим нормативным актам Банка России в виде обеспечения 1-й категории качества по выданным кредитам.

В 2020 и 2019 годах НКО не списывала с баланса за счет сформированных резервов на возможные потери безнадежную ссудную задолженность и просроченные проценты ввиду отсутствия таковых.

В 2020 и 2019 годах НКО не осуществляла реструктуризацию кредитной задолженности.

В соответствии с лицензией и допустимыми значениями нормативов, устанавливаемых Банком России, а также в соответствии с собственной проводимой политикой осуществления активных операций НКО не размещает денежные средства в следующие виды активов: депозиты (кроме депозитов в Банке России), учтенные векселя, ценные бумаги; не осуществляет финансирования под уступку денежного требования (факторинг); сделок по приобретению права требования; сделок, связанных с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа; сделок по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг; сделок по операциям финансовой аренды (лизинга).

У НКО не существует обязательств перед банками-корреспондентами о поддержании (хранении) на корреспондентских счетах минимального размера денежных средств.

НКО ежемесячно на каждую отчетную дату анализирует и оценивает финансовое состояние банков-контрагентов в соответствии с утвержденным внутренним положением. Система оценки финансового положения банков-контрагентов базируется на информации, полученной по данным бухгалтерской отчетности и аналитическим расчетам, сообщений средств массовой информации и международных рейтинговых агентств. Анализ финансового состояния и оценка кредитоспособности контрагентов в целях формирования (уточнения размера) резерва на возможные потери осуществляются по данным в последний рабочий день отчетного месяца.

Риск ликвидности

Риск ликвидности определяется НКО как риск возникновения ситуации, при которой НКО будет не в состоянии осуществлять платежи по своим обязательствам или текущие платежи по поручению своих клиентов. В качестве базового принципа, определяющего подходы к вопросу управления ликвидностью, НКО считает необходимостью выравнивание активов и пассивов по срокам в целях снижения риска ликвидности.

Результатом сбалансированного подхода НКО к управлению ликвидностью является поддержание способности беспрепятственного исполнения всех принятых обязательств в любой момент времени.

Управление риском ликвидности осуществляется в соответствии с принятым в НКО Положением о политике НКО «Русское финансовое общество» (ООО) в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности, которое является основным документом, регламентирующим порядок управления, оценки и контроля состояния ликвидности в НКО.

Ответственным за реализацию данной политики, принятие решений по управлению ликвидностью, организацию контроля за состоянием ликвидности является Председатель Правления НКО, а в случае его отсутствия – его заместители и Главный бухгалтер.

Подразделением НКО, ответственным за состояние ликвидности, является Управление казначейских операций, которое информирует Председателя Правления и Совет директоров НКО по запросу о состоянии ликвидности, а в случае существенного ухудшения текущего или прогнозируемого состояния ликвидности в результате проводимых операций – незамедлительно.

18. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Также информацию об ухудшении ликвидности в случае необходимости доводит до сведения Председателя Правления и Совета директоров руководитель Службы анализа рынков и рисков, а также руководители любых структурных подразделений НКО.

Управление активами и пассивами с точки зрения управления ликвидностью основывается на следующих основных принципах:

- а) финансирование кредитных операций осуществляется исключительно за счет средств, несущих субсидиарную ответственность специально созданного участниками расчетов объединенного фонда поддержания ликвидности (ОФПЛ);
- б) регулярная оценка возможности расширения своих активов, приносящих доход, только на основании анализа роста привлеченных ресурсов;
- в) особый контроль за состоянием крупных остатков корпоративных клиентов с учетом того, что их незапланированное изъятие (особенно досрочное) может негативно сказаться на состоянии ликвидности НКО;
- г) приоритет ликвидности над прибыльностью.

Расчет и постоянный мониторинг нетто-ликвидной позиции в рублях и иностранных валютах осуществляется на ежедневной основе. Основным документом, отражающим состояние мгновенной и текущей ликвидности НКО и определяющим избыток (дефицит) ликвидности НКО, является нетто-ликвидная позиция НКО в разрезе рублевой и валютной составляющей ликвидности НКО. По результатам анализа состояния денежных потоков в каждый конкретный момент времени текущего рабочего дня определяется суммарная потребность НКО в ликвидных средствах и обеспечиваются необходимые условия для бесперебойного проведения текущих платежей и выполнения обязательств НКО.

Обзор состояния долгосрочной ликвидности осуществляется постоянно, но не реже, чем раз в месяц путем предоставления информации об избытке/недостатке долгосрочной ликвидности членам Правления и Совета директоров для ее анализа с целью принятия последующих управленческих решений об управлении долгосрочной ликвидностью.

Ниже представлена позиция НКО по ликвидности за 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года.

<i>За 31 декабря 2020 года</i>	<i>До 30 дней</i>	<i>от 1 до 3 месяцев</i>	<i>от 3 месяцев до 1 года</i>	<i>более 1 года</i>	<i>С неопределенным сроком</i>	<i>Итого</i>
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	254 350	-	-	-	-	254 350
<i>Средства в банках</i>	1 500 000	-	-	-	-	1 500 000
<i>Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы</i>	-	-	-	-	20 082	20 082
<i>Текущие налоговые активы</i>	-	506	-	-	-	506
<i>Прочие активы</i>	3 829	-	-	-	-	3 829
<i>Итого активов</i>	1 758 179	506	-	-	20 082	1 778 767
<i>Обязательства</i>						
<i>Средства банков</i>	629	-	-	-	-	629
<i>Средства клиентов</i>	1 611 776	-	-	-	-	1 611 776
<i>Прочие обязательства</i>	56 706	1 086	5 007	11 560	-	74 359
<i>Итого обязательств</i>	1 669 111	1 086	5 007	11 560	-	1 686 764
<i>Чистый разрыв ликвидности</i>	89 068	(580)	(5 007)	(11 560)	20 082	92 003
<i>Совокупный разрыв ликвидности</i>	89 068	88 488	83 481	71 921	92 003	

18. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2019 года	До 30 дней	от 1 до 3 месяцев	от 3 месяцев до 1 года	более 1 года	С неопределенным сроком	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	26 283	-	-	-	-	26 283
Средства в банках	150 000	-	-	-	-	150 000
Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	-	-	-	-	26 641	26 641
Текущие налоговые активы	-	328	-	-	-	328
Прочие активы	46 330	-	-	-	-	46 330
Итого активов	222 613	328	-	-	26 641	249 582
Обязательства						
Средства банков	216	-	-	-	-	216
Средства клиентов	128 107	-	-	-	-	128 107
Прочие обязательства	5 570	989	4 567	17 702	-	28 828
Итого обязательств	133 893	989	4 567	17 702	-	157 151
Чистый разрыв ликвидности	88 720	(661)	(4 567)	(17 702)	26 641	92 431
Совокупный разрыв ликвидности	88 720	88 059	83 492	65 790	92 431	

Рыночный риск

НКО принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Ответственность за разработку и реализацию политики управления рыночным риском возложена на Правление НКО.

Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов. НКО управляет рыночным риском путем периодической оценки потенциальных убытков в результате негативных изменений конъюнктуры рынка и установления адекватных лимитов на величину допустимых убытков.

Процентный риск

Деятельность НКО зависит от изменения процентных ставок на рынке. На уровень процентного риска оказывает влияние множество факторов, таких, как структура активов и пассивов НКО (их величина, срочность), уровень рыночных процентных ставок, уровень инфляции. В случае резкого роста инфляции увеличивается стоимость заемных средств и обесцениваются получаемые денежные доходы с точки зрения их реальной покупательной способности. В случае резкого снижения инфляции уменьшаются доходы по размещенным средствам и, как следствие, снижается рентабельность.

НКО на регулярной основе производит оценку процентного риска на основании соответствующего анализа. В целях снижения процентного риска в случае резкого снижения процентных ставок НКО оперативно пересматривает портфель ценных бумаг и кредитный портфель, а также структуру пассивов и вносит соответствующие коррективы.

НКО определяет процентный риск как уязвимость финансового положения НКО по отношению к неблагоприятному изменению процентных ставок и, в основном, рассматривает его в связи с различиями в сроках погашения (для фиксированных ставок) и пересмотра ставок (для плавающих ставок) по активам и обязательствам в портфеле.

18. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Для измерения возможного эффекта изменения процентных ставок на финансовый результат НКО при разработке финансового плана используется моделирование. При этом делаются прогнозы возможного поведения и корреляции процентных ставок и ожидаемых изменений в деятельности НКО в это время. Бухгалтерия выявляет процентный риск, присущий каждому новому продукту, до его введения в действие, и Правление НКО принимает решения по его хеджированию или осуществлению других мероприятий по управлению данным риском.

Управление процентным риском осуществляется путем установления лимитов на чистую взвешенную позицию НКО по каждой валюте и общую взвешенную позицию относительно капитала. Для расчета этих позиций проводится гэп-анализ, в ходе которого чувствительные к изменению процентных ставок активы и обязательства распределяются по заранее определенным временным диапазонам в соответствии с их сроком, оставшимся до погашения (при фиксированных ставках) или со сроком, оставшимся до следующего пересмотра ставок (при плавающих ставках). Затем короткие и длинные позиции взвешиваются с помощью коэффициентов, отражающих чувствительность позиций в различных временных диапазонах к предполагаемым изменениям процентных ставок. Путем сложения полученных взвешенных позиций, взаимозачитывая длинные и короткие, определяется чистая короткая или длинная взвешенная позиция НКО по данной валюте. Общая взвешенная позиция НКО определяется путем суммирования чистых коротких и длинных позиций по каждой валюте.

Контроль за уровнем процентного риска осуществляется на основе осуществления ГЭП-анализа с периодичностью, упомянутой выше. Необходимо отметить, что вследствие того, что основным источником доходов НКО является расчетно-кассовое обслуживание и осуществление операций по купле-продаже иностранной валюты по клиентским заявкам, а активные операции проводятся в основном в виде размещения остатков на корреспондентских счетах Нostro и в Банке России при незначительной величине клиентского кредитного портфеля, процентный риск НКО имеет минимальные значения.

Валютный риск

НКО принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на её финансовое положение и потоки денежных средств.

В качестве инструмента управления валютным риском НКО использует систему обязательных ограничений, установленных ЦБ РФ, включающую лимиты открытой валютной позиции (ОВП) на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ). НКО соблюдала указанные ограничения в представленных отчетных периодах.

Основными методами по управлению валютным риском, которые использует НКО, являются: прогнозирование курсов, установление лимитов на валютные позиции, лимитирование предельных потерь, разграничение полномочий при принятии решений.

Учитывая, что валютные курсы подвержены рыночным колебаниям, наиболее важно иметь долгосрочный прогноз курса. На основе предварительного анализа определяется прогнозная величина ОВП на планируемый период и делается прогноз движения валютного курса, что позволяет оценить возможные потери и наметить шаги по их минимизации. Лимиты определяются как для каждой валюты, так и для совокупной позиции во всех валютах. Оперативное управление ОВП осуществляется Правлением НКО, которое принимает решения, исходя из политики управления активами и пассивами, с учетом складывающейся ситуацией на валютном рынке. Контроль и управление ОВП в режиме реального времени в течение дня осуществляет ответственным сотрудником НКО с целью поддержания ее в пределах лимитов, определенных Банком России. С этой целью при проведении операций, помимо общих лимитов, устанавливаются персональные лимиты для валютных дилеров и на контрагентов по сделкам. Контроль за соблюдением структурными подразделениями установленных процедур и полномочий осуществляется Службой внутреннего контроля, Службой анализа рисков и рынков путем проведения проверок. Ответственность за разработку и реализацию политики управления рыночным риском возложена на Правление НКО.

18. Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска НКО за 31 декабря 2020 и 2019 годов. НКО не использует представленный ниже анализ для целей управления валютным риском.

<i>За 31 декабря 2020 года</i>	<i>В рублях</i>	<i>В долларах США</i>	<i>В евро</i>	<i>В прочих валютах</i>	<i>Итого</i>
Монетарные финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	253 471	573	170	136	254 350
Кредиты и депозиты в банках	1 500 000	-	-	-	1 500 000
Прочие финансовые активы	2 055	11	181	-	2 247
Итого активов	1 755 526	584	351	136	1 756 597
Монетарные финансовые обязательства					
Средства банков	629	-	-	-	629
Средства клиентов	1 611 346	-	430	-	1 611 776
Прочие финансовые обязательства	66 795	7	-	-	66 802
Итого обязательств	1 678 770	7	430	-	1 679 207
Чистая балансовая позиция	76 756	577	(79)	136	77 390

<i>За 31 декабря 2019 года</i>	<i>В рублях</i>	<i>В долларах США</i>	<i>В евро</i>	<i>В прочих валютах</i>	<i>Итого</i>
Монетарные финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	25 482	512	186	103	26 283
Средства в банках	150 000	-	-	-	150 000
Прочие финансовые активы	1 775	4	44 309	-	46 088
Итого активов	177 257	516	44 495	103	222 371
Монетарные финансовые обязательства					
Средства банков	195	-	-	21	216
Средства клиентов	89 649	432	38 026	-	128 107
Прочие финансовые обязательства	25 647	6	-	-	25 653
Итого обязательств	115 491	438	38 026	21	153 976
Чистая балансовая позиция	61 766	78	6 469	82	68 395

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год к разумно возможным изменениям обменных курсов основных иностранных валют к рублю по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль связано с изменением балансовой стоимости монетарных активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте. Положительное значение свидетельствует об увеличении прибыли за год в результате укрепления соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю.

Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Увеличение %	Влияние на прибыль за год
	31 декабря 2020 г.		31 декабря 2019 г.	
Доллары США	10%	46	10%	6
Евро	10%	(6)	10%	518
Прочие валюты	10%	11	10%	7

19. Внебалансовые и условные обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности НКО может становиться объектом судебных исков и претензий. Руководство НКО считает, что разбирательства по ним не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности НКО в будущем.

Налоговое законодательство

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности НКО может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, НКО могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Руководство НКО уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо оценочных обязательств в данной финансовой отчетности начислено не было.

Обязательства кредитного характера

Обязательства по предоставлению кредитных ресурсов не значатся. Банковские гарантии в целях обеспечения исполнения обязательств клиентов перед третьими лицами не предоставлялись. Резерв по обязательствам кредитного характера не формировался.

20. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость – это цена продажи актива или передачи обязательства («цена выхода») при проведении операции на добровольной основе между участниками основного (или наиболее выгодного) рынка в текущих нормальных рыночных условиях на дату оценки. При этом цена может быть определена путем непосредственного наблюдения или с использованием иной методики оценки.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости активов и обязательств, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом:

- (i) к Уровню 1 относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств,
- (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные прямо либо косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (например, цены), и
- (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных).

Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство НКО использует профессиональные суждения. Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода.

За 31 декабря 2020 и 2019 годов у НКО не было финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости.

20. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых активов и обязательств НКО, не оцениваемых по справедливой стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Эти финансовые инструменты включают: денежные средства и их эквиваленты, средства в банках, прочие финансовые активы, средства банков, средства клиентов, прочие финансовые обязательства. Оценка справедливой стоимости данных активов и обязательств относится к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, за исключением денежных средств и их эквивалентов и средств в банках, которые относятся к Уровню 1.

Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

21. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится с ней под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности НКО проводит операции со связанными сторонами: со своими основными участниками и компаниями, контролируемые руководством НКО или их ближайшими родственниками. Эти операции включают в себя операции по открытым расчетным счетам и расчеты по договорам, заключенным со связанными сторонами в рамках ведения хозяйственной деятельности. Данные операции НКО осуществляет на рыночных условиях.

Ниже представлена информация об операциях НКО со связанными сторонами за 2020 и 2019 годы.

	Участники НКО		Прочие связанные стороны	
	2020	2019	2020	2019
Средства клиентов:				
Остаток задолженности на 1 января	1 368	1 190	59	71
Получено средств в течение года	26 931	83 569	2 887	645
Выплачено средств в течение года	(28 293)	(83 391)	(2 931)	(657)
Остаток задолженности на 31 декабря	6	1 368	15	59

Расходы по ведению баз данных платежных карт в 2020 году, выплаченные в пользу организаций, связанных с НКО, составили 13 900 тыс. руб. (2019: 1 300 тыс. руб.), операции проводились на рыночных условиях.

Общий размер выплат трем работникам, осуществляющим функции принятия рисков, в течение 2020 года составил 3 523 тыс. руб. (2019: пять работников, 9 128 тыс. руб.).

22. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики

В процессе применения учетной политики руководство НКО использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

22. Оценки и профессиональные суждения (продолжение)

Определение срока аренды

При определении сумм обязательств по новым или модифицированным договорам аренды необходимо применение суждения для определения срока аренды. НКО принимает во внимание опционы на продление, в исполнении которых имеет разумную уверенность, а также опционы на расторжение, которыми НКО с разумной уверенностью не воспользуется.

Налог на прибыль

Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований. См. Примечание 19.

23. Управление капиталом

Управление капиталом НКО имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, и обеспечение способности НКО функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. НКО поддерживает уровень достаточности собственных средств (капитала) на уровне, соответствующем характеру и объему проводимых НКО операций.

В качестве инструментов капитала НКО определяет статьи, которые определены законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018г. № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

В НКО на ежедневной основе контролируется соблюдение обязательных нормативов, в том числе норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1.0, установленных Банком России для расчетных небанковских организаций. По состоянию на 01.01.2021 года норматив Н1.0 составил 41,7% (на 01.01.2020 года: 61,4%), значительно превысив установленный минимум (12,0%).

Банк России контролирует соблюдение установленных обязательные требования к уровню достаточности собственных средств (капитала) на основании представляемой в территориальное учреждение Банка России ежемесячной информации об обязательных нормативах и других показателях деятельности кредитной организации.

В течение 2020 и 2019 годов норматив достаточности собственных средств (капитала) НКО соответствовал законодательно установленному уровню.

24. События после отчетной даты

Существенные события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях и требующие раскрытия в настоящей отчетности, отсутствуют.

22 июля 2021 года.

Председатель Правления


С.В. Кочергин

Главный бухгалтер


В.Н. Соседов

Пронумеровано,
и скреплено печатью
43 (Сорок три) листа

Генеральный директор
ООО «РИАН-АУДИТ»

Байрамгалин Р.У.

