

АО НКО «ЭЛЕКСНЕТ»

**Аудиторское заключение
независимого аудитора
о годовой финансовой отчетности
за 2020 год**

Содержание

Заявление об ответственности руководства

Аудиторское заключение независимого аудитора	1
Отчет о финансовом положении	6
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	7
Отчет о движении денежных средств	8
Отчет об изменениях в собственном капитале	10
Примечания к годовой финансовой отчетности	11

ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РУКОВОДСТВА

Руководство подготовило и несет ответственность за содержание годовой финансовой отчетности НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ «ЭЛЕКСНЕТ» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) (далее – «НКО») и примечаний к ней. Данная отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»), которые предусматривают применение руководством суждений и оценок, влияющих на суммы, отражаемые в отчетности.

НКО использует систему внутреннего контроля бухгалтерского учёта и соответствующие политики и процедуры, разработанные для обеспечения сохранности активов, уверенности в том, что операции санкционированы руководством и должным образом отражены, и бухгалтерские записи могут быть надежной основой для подготовки годовой финансовой отчетности и другой финансовой информации. Система включает в себя механизмы самоконтроля, которые позволяют руководству НКО быть уверенным в том, что контрольные и административные процедуры, а также требования к управленческой отчетности соблюдаются и работают эффективно. Существуют неотъемлемые ограничения эффективности любой системы внутреннего контроля, включая возможность операторской ошибки, умышленного обмана или игнорирования требований системы. Таким образом, даже эффективная система внутреннего контроля может обеспечить только достаточную уверенность относительно составления годовой финансовой отчетности.

Кондратьев Д.В.

Генеральный директор

Ковалева Е.А.

И.о. главного бухгалтера



29 марта 2021

*АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА
АКЦИОНЕРУ
НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ «ЭЛЕКСНЕТ»
(АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)*

МНЕНИЕ

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Небанковской Кредитной организации «ЭЛЕКСНЕТ» (акционерное общество) (ОГРН 1027739020726, 123557, город Москва, шоссе Очаковское, дом 10, корпус 2, строение 1, помещение VI, этаж 3, ком. 11), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года, отчета о прибылях и убытках, отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале, отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (далее – Финансовая отчетность), подготовленных в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности (далее – МСФО).

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность достоверно отражает финансовое положение Небанковской Кредитной организации «ЭЛЕКСНЕТ» (акционерное общество) по состоянию на 31 декабря 2020 года и ее финансовый результат за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с МСФО.

ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Компании в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

КЛЮЧЕВЫЕ ВОПРОСЫ АУДИТА

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчетности за текущий период:

- ✓ оценка стоимости финансовых инструментов и финансовых активов;
- ✓ состояние внутреннего контроля и риск-менеджмента.

Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Руководство Небанковской Кредитной организации «ЭЛЕКСНЕТ» (акционерное общество) несет ответственность за выполнение 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 со статьей 42 Федерального закона от 02 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита финансовой отчетности Небанковской кредитной организации за 2020 год мы провели проверку:

✓ выполнения Небанковской Кредитной организацией «ЭЛЕКСНЕТ» (акционерное общество) по состоянию на 01 января 2021 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

✓ соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Небанковской Кредитной организации «ЭЛЕКСНЕТ» (акционерное общество) требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Небанковской Кредитной организации «ЭЛЕКСНЕТ» (акционерное общество) требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Небанковской Кредитной организацией «ЭЛЕКСНЕТ» (акционерное общество) обязательных нормативов, установленных Банком России:

✓ значения установленных Банком России обязательных нормативов Небанковской Кредитной организации «ЭЛЕКСНЕТ» (акционерное общество) по состоянию на 01 января 2021 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Небанковской Кредитной организации «ЭЛЕКСНЕТ» (акционерное общество), кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли финансовая отчетность Небанковской Кредитной организации «ЭЛЕКСНЕТ» (акционерное общество) достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию 01 января 2021 года, результаты финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с российскими правилами составления финансовой отчетности кредитными организациями;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Небанковской Кредитной организации «ЭЛЕКСНЕТ» (акционерное общество) требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

✓ в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 01 января 2021 года Служба внутреннего аудита небанковской кредитной организации подчинена и подотчетна Совету директоров, подразделения управления рисками небанковской кредитной организации не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители Службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками небанковской кредитной организации соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

✓ действующие по состоянию на 01 января 2021 года внутренние документы небанковской кредитной организации, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Кредитной организации кредитными, операционными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации утверждены уполномоченными органами управления небанковской кредитной организации в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

- ✓ наличие в небанковской кредитной организации по состоянию на 01 января 2021 года системы отчетности по значимым для небанковской кредитной организации кредитным, операционным и процентным рискам и потери ликвидности, а также собственным средствам (капиталу) небанковской кредитной организации;
- ✓ периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками небанковской кредитной организации и Службой внутреннего аудита Небанковской кредитной организации в течение 2020 года по вопросам управления кредитными и операционными рисками, рисками потери ликвидности соответствовали внутренним документам небанковской кредитной организации; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками небанковской кредитной организации и Службой внутреннего аудита небанковской кредитной организации в отношении оценки эффективности соответствующих методик небанковской кредитной организации, а также рекомендации по их совершенствованию;
- ✓ по состоянию на 01 января 2021 года к полномочиям Совета директоров небанковской кредитной организации и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения небанковской кредитной организации установленных внутренними документами небанковской кредитной организации предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), а также за эффективностью применяемых в небанковской кредитной организации процедур управления рисками и последовательности их применения. Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками небанковской кредитной организации проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Небанковской Кредитной организации «ЭЛЕКСНЕТ» (акционерное общество) требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

ПРОЧИЕ СВЕДЕНИЯ

Аудит финансовой отчетности Небанковской Кредитной организации «ЭЛЕКСНЕТ» (акционерное общество) за 2018 год и за 2017 год был проведен другим аудитором, который в аудиторских заключениях от 26.04.2020 и от 27.04.2018 выразил немодифицированное мнение. Мы не выражаем модифицированное мнение в связи с этим вопросом.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА ГОДОВУЮ ФИНАСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке 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 ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ГОДОВОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита.

Кроме того, мы выполняем следующее:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленных руководством аудируемого лица;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств - вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность.

д) проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с руководством аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о

значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставили руководству аудируемого лица заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости, и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях - о соответствующих мерах предосторожности.

Ведущий аудитор

действующая на основании доверенности
№ 04 от 02 июля 2020 года
(кв. аттестат № 06-000132 от 12.09.2012
на неограниченный срок)

**Е. А. Байкова****Аудиторская организация:**

Общество с ограниченной ответственностью
«Аудиторская компания «Бизнес Навигатор»,
ОГРН 5137746086902,
127006, г. Москва, ул. Садовая - Триумфальная,
дом.16, стр.3, помещение 1, ком.1,
член саморегулируемой организации аудиторов
Ассоциация «Содружество»,
ОРНЗ 11606085696.

«31» марта 2021 года

Отчет о финансовом положении

	Прим.	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 526 391	1 838 242
Обязательные резервы в Банке России		-	-
Прочие финансовые активы	6	342 617	321 487
Активы в форме права пользования	7	115 670	-
Основные средства	8	2 195	3 518
Нематериальные активы	9	37 778	34 835
Текущий налоговый актив	10	10 278	-
Прочие нефинансовые активы	11	4 695	-
Итого активов		2 039 624	2 198 082
Обязательства			
Средства банков	12	206 301	666 587
Средства клиентов	13	1 810	-
Прочие финансовые обязательства	14	1 135 669	1 007 940
Прочие нефинансовые обязательства	15	2 049	4 522
Обязательства по текущему налогу на прибыль	10	-	8 442
Итого обязательств		1 345 859	1 687 491
Собственный капитал			
Уставный капитал	16	110 993	110 993
Денежные средства безвозмездного финансирования		185 000	185 000
Накопленный прибыль		397 772	214 598
Итого собственного капитала		693 765	510 591
Итого обязательств и собственного капитала		2 039 624	2 198 082

Подписано и утверждено к выпуску 29 марта 2021 года.

Генеральный директор
Кондратьев Д.В.



И.о. главного бухгалтера
Ковалева Е.А.

Примечания на страницах с 10 по 38 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе

	Прим.	2020	2019
Процентные доходы	17	28 698	27 580
Процентные расходы	17	(6 096)	(232)
Чистые процентные доходы		22 602	27 348
(Создание) / восстановление резерва под кредитные убытки по долговым финансовым инструментам	5	(849)	491
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под кредитные убытки		21 753	27 839
Комиссионные доходы	18	1 406 826	1 293 592
Комиссионные расходы	18	(337 179)	(242 352)
Чистые непроцентные доходы		1 069 647	1 051 240
Прочие операционные доходы	19	40 800	16 930
Чистые доходы (расходы)		1 132 200	1 096 009
Изменение резерва по прочим потерям	6, 11, 15	1 063	11 262
Административные и прочие операционные расходы	20	(896 768)	(816 104)
Операционные расходы		(895 705)	(804 842)
Прибыль (убыток) до налогообложения		236 495	291 167
Расходы по налогу на прибыль	10	(53 321)	(28 820)
Отложенный налог	10	-	(293)
Прибыль (убыток) после налогообложения		183 174	262 054
Прочий совокупный доход		-	-
Итого совокупный доход за отчетный период		183 174	262 054

Примечания на страницах с 10 по 38 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Отчет о движении денежных средств

	Прим.	2020	2019
Денежные средства, использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего		249 544	300 505
в том числе:			
Проценты полученные		28 698	89 688
Проценты уплаченные		(6 096)	(232)
Комиссии полученные		1 406 826	1 293 592
Комиссии уплаченные		(337 179)	(242 352)
Прочие операционные доходы		37 773	16 930
Уплаченные операционные расходы		(880 478)	(857 121)
Снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		(477 498)	(285 430)
Чистый прирост по прочим финансовым активам		(20 915)	(285 559)
Чистый (прирост) снижение по прочим активам		(4 695)	230
Чистое (снижение) прирост по средствам других банков		(460 286)	92 401
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов		328	(15 268)
Чистый прирост (снижение) по прочим финансовым обязательствам		10 543	(69 717)
Чистое снижение по прочим обязательствам		(2 473)	(7 517)
Чистые денежные средства, (использованные в) полученные от операционной деятельности до налога на прибыль		(227 954)	15 075
Уплаченный налог на прибыль		(72 041)	(18 520)
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности		(299 995)	(3 445)
Приобретение основных средств, нематериальных активов, материальных запасов		(11 856)	(33 607)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(11 856)	(33 607)
Безвозмездная помощь акционеров		-	185 000
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		-	185 000
Чистое (снижение) прирост денежных средств и их эквивалентов		(311 851)	147 948
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	5	1 838 242	1 690 294
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5	1 526 391	1 838 242

Примечания на страницах с 10 по 38 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

Отчет об изменениях в Собственном капитале

	Прим.	Уставный капитал	Безвозмездное финансирование	Накопленный убыток	Итого собственный капитал
На 1 января 2019 года		110 993	30 000	(77 456)	63 537
Прибыль за отчетный период		-	-	262 054	262 054
Итого совокупный доход за отчетный период		-	-	262 054	262 054
Безвозмездная помощь акционеров	24.1	-	185 000	-	185 000
Прочие движения		-	(30 000)	30 000	-
На 31 декабря 2019 года		110 993	185 000	214 598	510 591
На 1 января 2020 года		110 993	185 000	214 598	510 591
Прибыль за отчетный период		-	-	183 174	183 174
Итого совокупный доход за отчетный период		-	-	183 174	183 174
На 31 декабря 2020 года		110 993	185 000	397 772	693 765

Примечания на страницах с 10 по 38 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

1. Введение

1.1 Основные виды деятельности

НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «ЭЛЕКСНЕТ» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) (далее по тексту – «НКО», «Организация») создана в 1992 году и осуществляет свою деятельность на основании лицензии Банка России № 3314-К, выданной 31.12.2019 года.

Организация зарегистрирована по адресу: 119530, Москва, шоссе Очаковское, дом 10, корпус 2, строение 1, помещение VI, этаж 3, ком. 11.

Сайт Организации: <http://mcc.elecsnet.ru/>

НКО входит в Банковский Холдинг Элекснет Холдинг Лимитед (далее по тексту – Банковский Холдинг).

Основными операциями, оказывающими наибольшее влияние на изменение финансового результата НКО, являются расчетные операции с использованием ПТС (Программно-техническое средство (банкомат-в терминологии Федерального закона от 27.06.2011 N 161-ФЗ «О национальной платежной системе»), далее по тексту «ПТС») в оплату услуг крупных операторов сотовой связи и других провайдеров, а также в оплату жилищно-коммунальных услуг. Применяемое в системе дистанционной оплаты программное обеспечение позволяет осуществлять круглосуточно переводы денежных средств в оплату услуг получателей в режиме реального времени. Внедрение данных услуг позволяет НКО не только сохранить финансовую стабильность, выполнять пруденциальные и обязательные резервные требования Банка России, но и обеспечивает достижение конкурентного преимущества, динамичного развития.

НКО располагает одной из самых крупных в стране сетью ПТС в Москве, Московской области, Санкт-Петербурге, Смоленске, Казани, Ростове-на-Дону, Екатеринбурге, Нижнем Новгороде, Самаре, Ижевске, Краснодаре, Курске, Твери, Воронеже, Новосибирске, Калуге, Омске, Челябинске, Сургуте, Тюмени, Сахалинской области и т.д.

Среднесписочная численность персонала НКО составила:

- в 2020 году – 287 человек, в том числе численность основного управленческого персонала – 5 человек;
- в 2019 году – 118 человек, в том числе численность основного управленческого персонала – 7 человек.

31 декабря 2019 года НКО была получена лицензия расчетной НКО, по которой основными видами деятельности являются:

- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц (кассовое обслуживание физических лиц небанковская кредитная организация вправе осуществлять только в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов));
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

НКО не участвует в Системе страхования вкладов, не обладает лицензиями профессионального участника рынка ценных бумаг, не имеет иных лицензий.

АО НКО «ЭЛЕКСНЕТ»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)

Состав акционеров НКО и доля в размере уставного капитала:

Доля в уставном капитале в %	На 31 декабря 2020	На 31 декабря 2019
Компания «Элекснет Холдинг Лимитед»	100%	100%

Доля в уставном капитале в тыс. руб.	На 31 декабря 2020	На 31 декабря 2019
Компания «Элекснет Холдинг Лимитед»	8 097	8 097

Ведение и хранение реестра акций ведет специализированный регистратор - АО «Реестр».

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года следующие лица косвенно владели АО НКО «ЭЛЕКСНЕТ»

Лицо	На 31 декабря 2020	На 31 декабря 2019
Судариков С.Н.	9,05%	10,22%
Авдеев Р.И.	21,33%	21,33%
ПАО «НК «РОСНЕФТЬ»	48,22%	47,49%
Прочие	21,40%	20,96%
Итого	100,00%	100,00%

По состоянию на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года у НКО отсутствует сторона, обладающая конечным контролем.

1.2 Экономическая среда, в которой осуществляется деятельность организации

НКО осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации, вследствие чего подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам.

Законодательство Российской Федерации продолжает совершенствоваться, но допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Российские потребители и корпорации продолжают сталкиваться с возрастающими экономическими трудностями, что приводит к повышению риска дефолта в секторах розничного и коммерческого банковского обслуживания. Такая операционная среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение НКО. Руководство принимает необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности НКО. Однако будущие последствия нынешней экономической ситуации трудно предсказать, и текущие ожидания и оценки руководства могут значительно отличаться от фактических результатов.

Бизнес НКО напрямую зависит от посещения населением мест общественного пользования, в которых расположены платежные терминалы НКО, а именно: торговых центров, ресторанов, магазинов, автосалонов и прочих общественных заведений, не являющихся объектами первой необходимости.

В период с апреля 2020 по июнь 2020 года, когда в рамках борьбы с распространением новой коронавирусной инфекции (COVID-19) указанные организации были закрыты, а существенная часть населения находилась на самоизоляции, выручка по платежным витринам НКО ЭЛЕКСНЕТ уменьшилась примерно на 30%.

По мере снятия ограничений и повышения социальной активности населения выручка начала расти, и почти достигла прежнего уровня.

2. Основы подготовки отчетности

2.1 Применяемые стандарты

Прилагаемая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности (далее – «МСФО»), утвержденных Советом по Международным стандартам финансовой отчетности (далее – «СМСФО»).

2.2 Принципы оценки финансовых показателей

Данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципом учета по первоначальной или амортизируемой стоимости, за исключением финансовых активов и обязательств, таких как производные финансовые инструменты, финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, справедливая стоимость которых может быть оценена с достаточной степенью надежности, которые были отражены по их справедливой стоимости.

2.3 Принцип непрерывной деятельности

Непрерывность деятельности – этот принцип предполагает, что НКО будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

За 2020 год чистая прибыль НКО составила 183 174 тыс. руб. (в 2019 году компанией была получена чистая прибыль 262 054 тыс. руб., в 2018 году был получен убыток в размере 25 959 тыс. руб.). Данная тенденция, несмотря на снижение прибыли в 2020 году, вызванное распространением новой коронавирусной инфекции, указывает на стабильную динамику развития компании, более того НКО соблюдает с запасом все регуляторные требования в части нормативов Банка России и готова к стресс ситуациям.

Руководство Общества в своей деятельности руководствуется принципом эффективности при реализации проектов. Каждый проект оценивается на предмет соответствующего стандартам уровня рентабельности, поддерживается диверсификация контрагентов с целью минимизации операционных рисков, разрабатываются новые проекты и продукты.

Указанные выше факторы в совокупности с условиями осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации могут указывать на то, что способность НКО непрерывно продолжать свою деятельность в обозримом будущем помимо прочего подтверждается готовностью акционеров (учредителей) поддерживать НКО в случае необходимости.

Бухгалтерская отчетность была подготовлена руководством НКО, исходя из допущения о том, что НКО будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации. Руководство выражает уверенность в том, что в случае невозможности НКО погашать свои обязательства перед третьими сторонами или иной необходимости, акционеры окажут необходимую помощь и поддержку для недопущения нарушения принципа непрерывности деятельности. Руководство НКО применяет принцип непрерывной деятельности при подготовке настоящей отчетности.

2.4 Функциональная валюта и валюта отчетности

Российский рубль является функциональной валютой НКО, а также валютой, в которой представлена данная финансовая отчетность.

Все данные финансовой отчетности были округлены с точностью до целых тысяч.

2.5 Основные допущения и оценочные значения

В процессе применения учетной политики руководство НКО производит оценки и допущения, в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок. Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, в котором оценка была пересмотрена и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки

Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, требует использования сложных моделей и существенных допущений относительно будущих экономических условий и кредитного поведения. Ряд существенных суждений также необходим при применении требований учета для измерения ожидаемых кредитных убытков, таких как:

- определение критериев значительного увеличения кредитного риска;
- выбор подходящих моделей и допущений для измерения ожидаемых кредитных убытков;
- установление количества и относительных весов возможных будущих сценариев для каждого типа продукта / рынка и соответствующего ожидаемого кредитного убытка;
- создание групп аналогичных финансовых активов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков.

На оценочный резерв под кредитные убытки по финансовым инструментам оказывают влияние следующие факторы:

- переводы и соответствующая оценка резерва под кредитные убытки между Стадией 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки) и Стадиями 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы) или 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы) по причине того, что по остаткам произошло значительное увеличение (или уменьшение) кредитного риска внутри одной Стадии или обесценение в течение периода с последующим повышением (или понижением) с ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев до ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни;
- создание дополнительных оценочных резервов для новых признанных или купленных финансовых инструментов в течение периода, а также их восстановление в отношении финансовых инструментов, признание которых было прекращено в течение периода;
- влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков изменений в показателях вероятности дефолта,
- задолженности на момент дефолта и убытка в случае дефолта в течение периода, возникающих в результате регулярного обновления исходных данных моделей;
- влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков изменений требований по контрактным процентам, учитывая эффект времени, так как ожидаемые кредитные убытки оцениваются на основе текущей приведенной стоимости;
- финансовые активы, признание которых было прекращено в течение периода, и списание /восстановление оценочных резервов, относящихся к активам, которые были списаны / восстановлены в течение периода;
- влияние изменения валютных курсов при пересчете активов, номинированных в иностранной валюте и прочие движения.

Информация по методам оценки и суждениям, используемым при оценке ожидаемых кредитных убытков, описана в Примечании 3.

Оценка справедливой стоимости актива

При оценке справедливой стоимости финансового актива или обязательства НКО использует наблюдаемые на рынке данные в той мере, в какой они доступны.

Если такие исходные данные уровня 1 отсутствуют, НКО использует модели оценки для определения справедливой стоимости своих финансовых инструментов.

3. Основные принципы учетной политики

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное. (См. Примечание 4).

3.1 Финансовые инструменты

Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это сумма первоначальной оценки финансового актива или обязательства, минус платежи в счет суммы основного долга, плюс или минус величина накопленной амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой к выплате при наступлении срока погашения, а для финансовых активов скорректированной на величину резерва под ожидаемые убытки.

Валовая балансовая стоимость финансового актива - это амортизированная стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под убытки.

Финансовые активы и финансовые обязательства - признание и первоначальная оценка

Первоначально НКО признает финансовые инструменты (включая регулярное приобретение и продажу финансовых активов) на дату сделки, т.е. на дату, в которую НКО становится стороной договорных условий в отношении инструмента.

Финансовый актив или финансовое обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс для позиций, не оцениваемых по справедливой стоимости с отражением её изменений в составе прибыли и убытков, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском такого актива или обязательства.

Финансовые активы – классификация

При первоначальном отражении в отчетности финансовый актив классифицируется как: оцениваемый по амортизированной стоимости, оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или оцениваемый по справедливой стоимости с отражением её изменений в составе прибыли и убытков.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если он отвечает обоим приведенным ниже условиям и не считается оцениваемым по справедливой стоимости с отражением её изменений в составе прибыли и убытков:

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

Все прочие финансовые активы классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости с отражением её изменений в составе прибыли и убытков.

Кроме того, НКО вправе при первоначальном отражении в отчетности финансового актива, который согласно вышеуказанным требованиям может быть классифицирован как оцениваемый по амортизированной стоимости или как оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по собственному усмотрению классифицировать его (без права последующей реклассификации) как оцениваемый по справедливой стоимости с отражением её изменений в составе прибыли и убытков, если это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию («учетное несоответствие»), которая возникнет в противном случае.

Реклассификация

Финансовые активы могут быть реклассифицированы после их первоначального отражения в отчетности только и исключительно в тот период, после которого НКО изменяет свою бизнес-модель по управлению финансовыми активами.

Модификация

Если денежные потоки от модифицированного актива, учитываемого по амортизированной стоимости, не отличаются существенным образом, модификация не ведет к списанию такого финансового актива. В этом случае НКО производит перерасчет валовой балансовой стоимости финансового актива и отражает величину, полученную после корректировки валовой балансовой стоимости, как прибыль или убыток от модификации в отчете о прибылях и убытках. Если такая модификация производится по причине финансовых затруднений заемщика, прибыли или убытки отражаются совместно с убытками от обесценения. В других случаях такая прибыль или убыток представляется как процентный доход.

Финансовые обязательства

НКО классифицирует все финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента.

НКО прекращает признание финансовых обязательств, когда его обязательства, предусмотренные договором, выполнены или отменены, либо срок их действия истек.

Расчет процентных доходов и процентных расходов

При расчете процентных доходов и процентных расходов эффективная процентная ставка применяется к валовой балансовой стоимости актива (если кредитный актив не является обесцененным) или к амортизированной стоимости обязательства.

Однако для финансовых активов, обесцененных после первоначального отражения на балансе, процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости финансового актива. Если актив перестает быть обесцененным, расчет процентного дохода вновь производится по валовой балансовой стоимости.

Для финансовых активов, которые были обесценивающимися при первоначальном отражении на балансе, процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитных рисков, к амортизированной стоимости актива.

Расчет процентного дохода не будет производиться по валовой балансовой стоимости актива даже в том случае, если кредитный риск актива уменьшится.

3.2 Обесценение активов

Финансовые активы

НКО создает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по следующим финансовым инструментам, которые не относятся к категории оцениваемых по справедливой стоимости, с отражением её изменений в составе прибыли и убытков:

- прочие финансовые активы;
- денежные средства и их эквиваленты (в части, относящейся к средствам в кредитных организациях).

НКО рассчитывает оценочный резерв под убытки за весь срок ожидаемых кредитных убытков, за исключением следующих инструментов, для которых такие убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни:

- прочие финансовые инструменты, по которым кредитный риск существенно не вырос после их первоначального отражения в отчетности;
- денежные средства и их эквиваленты (в части, относящейся к средствам в кредитных организациях).

Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни представляют собой часть ожидаемых кредитных убытков, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, ожидаемых за весь срок жизни.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой взвешенную с учетом вероятности оценку кредитных убытков. Оцениваются они следующим образом:

- для финансовых активов, которые не являются обесцененными на отчетную дату кредитными активами: как приведённая стоимость всех недополученных по ним денежных средств (т.е. разница между денежными потоками, получение которых предприятием предусматривается договором, и которые причитаются предприятию, и денежными потоками, которые НКО ожидает получить);
- для финансовых активов, которые являются обесцененными на отчетную дату кредитными активами: как разница между валовой балансовой стоимостью и приведенной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков.

Отражение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в финансовой отчетности

Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки представлены в отчете о финансовом положении как вычет из валовой балансовой стоимости активов.

Нефинансовые активы

Нефинансовые активы, кроме отложенных налогов, анализируются на наличие признаков обесценения на каждую отчетную дату. Возмещаемая стоимость по нефинансовым активам определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию и полезной стоимости использования. Полезная стоимость использования определяется путем дисконтирования будущих денежных потоков по ставке дисконтирования до налогообложения, которая отражает временную стоимость денег с учетом возможных рыночных и других рисков присущих данному активу.

Для актива, который не генерирует денежные притоки, возмещаемая сумма определяется для всей группы активов, генерирующих денежные потоки, к которой принадлежит данный актив. Убыток от обесценения признается в том случае, если балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные потоки, превышает их возмещаемую стоимость.

Все убытки, возникающие от обесценения нефинансовых активов, отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе и подлежат восстановлению только в случае изменения оценок, лежавших в основе определения возмещаемой стоимости. Сумма убытка от обесценения подлежит восстановлению до момента, при котором текущая остаточная стоимость актива не будет превышать его же остаточную стоимость, рассчитанную без учета влияния ранее признанного убытка от обесценения.

3.3 Эффективная процентная ставка

Процентные доходы и процентные расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по методу эффективной процентной ставки. Эффективная процентная ставка это ставка, дисконтирующая будущие денежные выплаты или поступления в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента к:

- валовой балансовой стоимости финансового актива; или
- амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки для финансовых инструментов, не являющихся обесцененными кредитными активами, НКО оценивает будущие денежные потоки в оговоренные договором сроки без учета ожидаемых кредитных убытков. Для обесцененных кредитных активов эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитных рисков, рассчитывается на основе прогнозных денежных потоков, включая ожидаемые кредитные убытки.

Расчет эффективной процентной ставки включает затраты по сделке, а также вознаграждения и прочие выплаченные или полученные суммы, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Затраты по сделке включают дополнительные затраты, непосредственно связанные с приобретением или эмиссией финансового актива или финансового обязательства.

3.4 Заемные средства

Заемные средства первоначально учитываются по стоимости приобретения, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливая стоимость полученных денежных средств) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупном доходе в течение периода заимствования с использованием метода эффективной доходности.

Заемные средства, привлеченные под процентные ставки, отличные от рыночных, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и выплаты основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств отражается в отчете о совокупном доходе как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных, или как убыток от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной доходности.

3.5 Операции в иностранной валюте

По состоянию на 31 декабря 2020 года и за 2020 год НКО не осуществляла операций в иностранной валюте (по состоянию на 31 декабря 2019 года и за 2019 год НКО также не осуществляла операций в иностранной валюте).

3.6 Денежные средства и их эквиваленты

НКО рассматривает наличные денежные средства, счета в Банке России, а также средства на корреспондентских счетах и депозиты «овернайт» в банках, как денежные средства и их эквиваленты. Обязательный резерв в Банке России не рассматривается как денежный эквивалент из-за ограничений по его изъятию.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются в отчете о финансовом положении по амортизируемой стоимости

3.7 Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства представлены в отчете о финансовом положении в свернутом виде только в том случае, если существует юридическое основание и намерение урегулировать задолженность путем взаимозачета, или реализовать актив и урегулировать обязательство одновременно.

3.8 Основные средства

Основные средства отражаются по фактическим затратам на их приобретение, за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение. В стоимость основных средств включаются все затраты, прямо относимые на их приобретение. В стоимость создаваемого основного средства включается стоимость материалов, заработанная плата сотрудников, напрямую относимая к данному объекту основного средства, а также соответствующая доля производственных накладных расходов. В том случае, если основное средство состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезной службы, такие компоненты учитываются как отдельные объекты основных средств.

Последующие затраты отражаются в составе определенного основного средства или как отдельное основное средство, только в том случае, когда существует вероятность того, что НКО получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды, и стоимость объекта может быть достоверно оценена. Все другие затраты отражаются в отчете о совокупном доходе в момент их возникновения.

Амортизация по основным средствам начисляется линейным методом в течение предполагаемого срока их полезного использования.

Амортизационные отчисления начинаются с даты приобретения основных средств или в случае созданных основных средств с момента готовности основного средства. Предполагаемые сроки полезного использования основных средств могут быть представлены следующим образом:

Компьютерное оборудование и оргтехника	3-7 лет
Мебель и оборудование	2-25 лет

Остаточная стоимость, а также сроки полезного использования пересматриваются и могут быть изменены в конце отчетного периода.

3.9 Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретенные НКО, отражены в финансовой отчетности по стоимости их приобретения за вычетом накопленной амортизации и резервов под обесценение.

Амортизация по нематериальным активам начисляется линейным методом в течение предполагаемого срока их полезного использования, который составляет:

Лицензии на программное обеспечение

2-5 лет

3.10 Аренда

В момент заключения договора организация оценивает, является ли договор в целом или его отдельные компоненты договором аренды. Договор является договором аренды или содержит компонент аренды, если по этому договору передается право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода времени в обмен на возмещение.

При начале действия или модификации договора, содержащего компонент аренды, НКО распределяет предусмотренное договором возмещение на каждый компонент аренды на основе его относительной цены обособленной сделки.

При применении МСФО (IFRS) 16 в отношении договоров аренды НКО использует ряд упрощений практического характера. В частности, НКО:

- не признает активы в форме права пользования и обязательства в случаях, когда срок аренды составляет менее 12 месяцев;
- не признает активы в форме права пользования и обязательства по аренде в отношении активов с низкой стоимостью.
- исключает первоначальные прямые затраты из оценки актива в форме права пользования.

НКО признает амортизацию актива в форме права пользования и расходы по процентам по обязательствам по аренде.

3.11 Резервы

Резерв отражается в том случае, когда у НКО возникает юридическое или иное безотзывное обязательство в результате произошедшего события, и при этом существует высокая вероятность того, что потребуется отток экономических ресурсов для исполнения данного обязательства, и его сумма может быть надежно оценена. Резерв под возможные будущие убытки не создается.

Резервы определяются путем дисконтирования ожидаемых будущих денежных потоков по ставке дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую временную стоимость денег и риски, присущие данному обязательству. Изменение величины резерва, связанной с уменьшением оставшегося времени до его исполнения, относится на процентные расходы.

3.12 Капитал

Обыкновенные акции отражаются в составе капитала. Затраты, относящиеся к выпуску акций, кроме тех, которые возникли в рамках объединения предприятий, отражаются как уменьшение капитала в результате эмиссии. Сумма, на которую полученные средства от эмиссии превышали номинальную стоимость выпущенных акций, отражается как эмиссионный доход.

Дивиденды отражаются в финансовой отчетности как распределение прибыли, только если их объявление состоялось во время отчетного периода или на конец отчетного периода. Сумма объявленных дивидендов после отчетного периода, но до момента, когда данная отчетность подлежит одобрению, раскрывается в отчетности.

3.13 Налогообложение

Сумма налога на прибыль за отчетный период включает сумму текущего налога за отчетный период и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в отчете о совокупном доходе в полном объеме, за исключением сумм налога, относящихся к операциям, отражаемым непосредственно в отчете об изменениях капитала НКО.

Текущий налог на прибыль за отчетный период рассчитывается исходя из размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период с учетом ставок налога на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные периоды.

Задолженность по отложенному налогу на прибыль отражается с использованием метода балансовых обязательств применительно ко всем временным разницам, возникающим между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженным в финансовой отчетности, и их стоимостью, используемой для целей расчета налогооблагаемой базы. Отложенные налоговые активы отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

3.14 Вознаграждение сотрудникам

В ходе своей деятельности НКО производит отчисления в Пенсионный фонд Российской Федерации в отношении своих сотрудников. Данные расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

3.15 Комиссионные доходы

Комиссионные доходы возникают при оказании НКО финансовых услуг по переводу денежных средств, а также услуг по расчетно-кассовому обслуживанию.

4. Новые и пересмотренные Международные стандарты финансовой отчетности

Ряд новых стандартов и поправок к ним вступает в силу для годовых периодов, начинающихся после 1 января 2020 года, с возможностью досрочного применения. НКО не осуществляла досрочный переход на новые и измененные стандарты при подготовке данной финансовой отчетности.

Следующие поправки к стандартам и разъяснения, как ожидается, не окажут значительного влияния на финансовую отчетность НКО:

- *Обременительные договоры – затраты на исполнение договора (Поправки к МСФО (IAS) 37)*
- *Реформа базовой процентной ставки – фаза 2 (Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16)*
- *Уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19 (Поправка к МСФО (IFRS) 16.).*
- *Основные средства: поступления до использования по назначению (Поправки к МСФО (IAS) 16) «Основные средства»).*
- *Ссылки на Концептуальные основы финансовой отчетности (поправки к МСФО (IFRS) 3)*
- *Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных (Поправки к МСФО (IAS) 1.*
- *МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования».*

5. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Наличные средства	562 095	471 099
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	12 187	13 614
Ностро счета	953 760	1 354 331
Резерв под кредитные убытки	(1 651)	(802)
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 526 391	1 838 242

В таблице ниже раскрывается движение резерва под кредитные убытки по Ностро счетам за 2020 год:

	12 - месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни- необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни- обесценен- ные активы	Приобре- тенные или выданные обесценен- ные активы	31 декабря
Резерв под кредитные убытки по Ностро счетам на начало отчетного периода	-	802			802
Создание резерва под кредитные убытки	-	849			849
Резерв под кредитные убытки по Ностро счетам на конец отчетного периода	-	1 651			1 651

В таблице ниже раскрывается движение резерва под кредитные убытки по Ностро счетам за 2019 год:

	12 - месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни- необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни- обесценен- ные активы	Приобре- тенные или выданные обесценен- ные активы	31 декабря
Резерв под кредитные убытки по Ностро счетам на начало отчетного периода	1 293	-	-	-	1 293
Создание резерва под кредитные убытки	(1 293)	802	-	-	(491)
Резерв под кредитные убытки по Ностро счетам на конец отчетного периода	-	802	-	-	802

6. Прочие финансовые активы

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Текущие требования к клиентам по уплате комиссионного вознаграждения	62 810	93 921
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	267 073	221 875
Дебиторская задолженность	14 465	6 544
Требования по похищенным средствам	4 485	4 485
За вычетом резерва под кредитные убытки	(6 216)	(5 338)
Итого прочих финансовых активов	342 617	321 487

В таблице ниже раскрывается движение резерва под кредитные убытки по прочим финансовым активам за отчетный период:

	12 - месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни- необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни- обесценен- ные активы	Приобретен- ные или выданные обесцененн ые активы	31 декабря
Резерв под кредитные убытки по прочим финансовым активам на начало отчетного периода	-	-	5 338	-	5 338
Создание резерва под кредитные убытки	-	-	878	-	878
Резерв под кредитные убытки по прочим финансовым активам на конец отчетного периода	-	-	6 216	-	6 216

В таблице ниже раскрывается движение резерва под кредитные убытки по прочим финансовым активам за 2019:

	12 - месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни- необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни- обесценен- ные активы	Приобретен- ные или выданные обесцененн ые активы	31 декабря
Резерв под кредитные убытки по прочим финансовым активам на начало отчетного периода	782	-	8 728	-	9 510
Восстановление резерва под кредитные убытки	(782)	-	(3 390)	-	(4 172)
Резерв под кредитные убытки по прочим финансовым активам на конец отчетного периода	-	-	5 338	-	5 338

7. Активы в форме права пользования

Данные об активах в форме права пользования НКО по состоянию на отчетную дату представлены в таблице:

	Здания	Итого
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2019	-	-
Поступление	121 903	121 903
Выбытие	-	-
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2020	121 903	121 903
Накопленная амортизация на 31 декабря 2019	-	-
Амортизационные отчисления за период	(6 233)	(6 233)
Выбытие	-	-
Накопленная амортизация на 31 декабря 2020	(6 233)	(6 233)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2019	-	-
Остаточная стоимость на 31 декабря 2020	115 670	115 670

8. Основные средства

Данные об основных средствах НКО по состоянию на отчетную дату представлены в таблице:

	Компьютерное оборудование и оргтехника	Мебель и оборудование	Капитальные вложения	Итого
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2019	16 870	7 164	-	24 034
Поступление	-	-	447	447
Переводы между категориями	447	-	(447)	-
Выбытие	(383)	(824)	-	(1 207)
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2020	16 934	6 340	-	23 274
Накопленная амортизация на 31 декабря 2019	(14 600)	(5 916)	-	(20 516)
Амортизационные отчисления за период	(664)	(925)	-	(1 589)
Переводы между категориями	(1 219)	1 219	-	-
Выбытие	201	825	-	1 026
Накопленная амортизация на 31 декабря 2020	(16 282)	(4 797)	-	(21 079)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2019	2 270	1 248	-	3 518
Остаточная стоимость на 31 декабря 2020	652	1 543	-	2 195

По состоянию на предыдущую отчетную дату:

	Компьютерное оборудование и оргтехника	Мебель и оборудование	Капитальные вложения	Итого
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2018	16 367	7 336	-	23 703
Поступление	503	-	-	503
Выбытие	-	(172)	-	(172)
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2019	16 870	7 164	-	24 034
Накопленная амортизация на 31 декабря 2018	(11 448)	(5 112)	-	(16 560)
Амортизационные отчисления за период	(3 152)	(862)	-	(4 014)
Выбытие	-	58	-	58
Накопленная амортизация на 31 декабря 2019	(14 600)	(5 916)	-	(20 516)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2018	4 919	2 224	-	7 143
Остаточная стоимость на 31 декабря 2019	2 270	1 248	-	3 518

9. Нематериальные активы

Данные о нематериальных активах НКО по состоянию на отчетную дату и предыдущую отчетную дату представлены в таблице:

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Первоначальная стоимость на начало периода	39 218	5 741
Поступление	-	-
Переводы между категориями	409	33 477
Выбытие	(192)	-
Первоначальная стоимость на конец периода	39 435	39 218
Накопленная амортизация на начало периода	(4 383)	(2 238)
Амортизационные отчисления за период	(8 468)	(2 145)
Выбытие	194	-
Накопленная амортизация на конец периода	(12 657)	(4 383)
Вложения в создание и приобретение нематериальных активов на начало года	-	240
Поступление	11 409	33 237
Переводы между категориями	(409)	(33 477)
Вложения в создание и приобретение нематериальных активов на конец года	11 000	-
Остаточная стоимость на конец периода	37 778	34 835

10. Налог на прибыль

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Текущий налоговый актив	10 278	-
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	(8 442)
Итого расчеты по налогам	10 278	(8 442)

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Налог на прибыль за отчетный период	53 321	28 820
Возникновение временных разниц	-	293
Всего расходы по налогу на прибыль	53 321	29 113

В 2019 году и по настоящее время ставка налога на прибыль составила 20%.

Выверка эффективной ставки по налогу на прибыль

	2020	2019
Прибыль до налогообложения	236 495	291 167
Теоретический расход по налогу на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой налога на прибыль	(47 299)	(58 233)
Непризнаваемая часть отложенных налоговых активов	-	29 114
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль, и доходы, не облагаемые налогом на прибыль	(6 022)	6
Всего расходы по налогу на прибыль	(53 321)	(29 113)

Активы и обязательства по отложенным налогам по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года отсутствовали.

Движение временных разниц в течение 2019 года

	Остаток по состоянию на 1 января 2019	Отражено в прочем совокупном доходе	Отражено в прибылях и убытках	Остаток по состоянию на 31 декабря 2019
Денежные средства и их эквиваленты	189	-	(189)	-
Основные средства и нематериальные активы	433	-	(433)	-
Прочие финансовые активы	6	-	(6)	-
Прочие нефинансовые активы	533	-	(533)	-
Средства банков	(12)	-	12	-
Прочие финансовые обязательства	(325)	-	325	-
Прочие нефинансовые обязательства	(531)	-	531	-
Налоговые активы	293	-	(293)	-

11. Прочие нефинансовые активы

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Авансовые платежи по налогам	4 695	-
Недостача наличных денежных средств в терминалах	1 404	904
За вычетом резерва под обесценение	(1 404)	(904)
Итого прочих нефинансовых активов	4 695	-

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих активов:

	2020 год	2019 год
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на начало отчетного периода	904	42
Чистое изменение резерва под обесценение прочих нефинансовых активов в течение отчетного периода	500	862
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на конец отчетного периода	1 404	904

12. Средства банков

Средства банков на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года представлены остатками на корреспондентских счетах российских кредитных организаций. По состоянию на 31 декабря 2020 года НКО имеет двух контрагентов (на 31 декабря 2019 года – двух контрагентов: АО «Тинькофф Банк» и АО КБ «Ситибанк»), на долю каждого из которых приходится более 10% остатков на корреспондентских счетах банков: АО «Кредит Европа Банк» и АО КБ «Ситибанк». Совокупный объем остатков по счетам указанных кредитных организаций по состоянию на 31 декабря 2020 года составил 173 230 тыс. руб. (на 31 декабря 2019 года: 557 586 тыс. руб.).

13. Средства клиентов

Средства клиентов на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года представляют собой обязательства НКО перед физическими лицами - средства физических лиц для расчетов предоплаченными картами и осуществления переводов электронных денежных средств с использованием электронного средства платежа.

14. Прочие финансовые обязательства

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	969 823	980 028
Обязательства по арендным платежам	117 880	-
Кредиторская задолженность по хозяйственным договорам	34 591	22 227
Расчеты с персоналом по вознаграждению за исполнение трудовых обязанностей	13 405	5 685
Итого прочих финансовых обязательств	1 135 699	1 007 940

По состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты НКО имела прочие финансовые обязательства перед связанными сторонами. Соответствующая информация представлена в Примечании 25.

15. Прочие нефинансовые обязательства

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Резервы по условным обязательствам некредитного характера	10	2 451
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	-	354
Прочее	2 039	1 717
Итого прочих обязательств	2 049	4 522

16. Уставный капитал

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Обыкновенные акции	8 097	8 097
Корректировка на эффект инфляции	102 896	102 896
Итого уставный капитал	110 993	110 993

По состоянию на отчетную дату зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал НКО состоит из 40 485 обыкновенных именных акций (на предыдущую отчетную дату – 40 485 обыкновенных именных акций). Номинальная стоимость каждой акции – 200 рублей каждая.

Количество объявленных акций составляет 30 000 000 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 200 рублей каждая.

Обыкновенная акция НКО дает акционеру: право одного голоса при решении всех вопросов, относящихся к компетенции Общего собрания акционеров; право на получение дивидендов; право на получение части имущества НКО в случае его ликвидации.

Акционерный капитал НКО был полностью сформирован за счет вкладов акционеров.

В течение текущего и предыдущего отчетных периодов величина уставного капитала НКО не претерпела изменений.

В течение отчетного периода дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

Расчет базовой прибыли на одну обыкновенную акцию приведен ниже.

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Прибыль/(убыток) (тыс.руб.)	183 174	262 054
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении	40,485	40,485
Базовая прибыль/(убыток) на акцию, рубль/1 акцию	4 524,49	6 471,87

Прибыль на акцию, которая отражает возможное снижение уровня базовой прибыли на акцию в последующем отчетном периоде (разводненная прибыль (убыток) на акцию), НКО в отчетном периоде не раскрывается по следующим причинам:

- НКО не эмитировала привилегированные акции, конвертируемые в обыкновенные;
- НКО не заключала договоров с акционерами, предусматривающих размещение акционерным обществом обыкновенных акций без оплаты путем распределения их среди акционеров, пропорционально числу принадлежавших им обыкновенных акций.

17. Процентные доходы и расходы

	2020	2019
Процентные доходы		
Средства, размещенные в Банке России	28 698	27 580
Средства в других банках	-	-
Итого процентных доходов	28 698	27 580
Процентные расходы		
Процентные расходы по арендным обязательствам	(4 719)	-
Средства банков	(1 377)	(186)
Текущие (расчетные) счета	-	(46)
Итого процентных расходов	(6 096)	(232)
Чистые процентные доходы	22 602	27 348

18. Комиссионные доходы и расходы

	2020	2019
Комиссионные доходы		
От осуществления переводов денежных средств	1 398 816	1 290 079
От расчетного и кассового обслуживания	8 010	3 513
Итого комиссионных доходов	1 406 826	1 293 592
Комиссионные расходы		
От расчетного и кассового обслуживания	(302 349)	(192 189)
Расходы по инкассации	(32 447)	(47 223)
Процессинг	(587)	(1 897)
Прочее	(1 796)	(1 043)
Итого комиссионных расходов	(337 179)	(242 352)
Чистый комиссионный доход	1 069 647	1 051 240

19. Прочие операционные доходы

Прочие операционные доходы включают в себя следующие статьи:

	2020	2019
Доходы по проблемным переводам, невостребованным плательщиками в течение более трех лет	3 027	3 910
Доходы от оприходования излишков денежной наличности при выгрузке из терминалов НКО	3 525	4 428
Доходы от сдачи имущества в аренду	11 373	2 878
Прочие доходы	22 875	5 714
Итого прочих операционных доходов	40 800	16 930

20. Административные и прочие операционные расходы

	2020	2019
Заработная плата и премии	324 242	147 558
Арендная плата	217 432	309 308
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	86 671	89 519
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	74 485	84 587
Отчисления на социальное обеспечение	72 581	39 675
Услуги по размещению оборудования	21 249	34 189
Техническая поддержка программного обеспечения	14 452	53 333
Обслуживание оборудования	13 327	17 426
Другие расходы на персонал	10 453	280
Транспортные расходы	9 186	7 010
Амортизация НМА	8 468	2 145
Амортизация активов в форме права пользования	6 233	-
Расходы от списания недостач	3 745	4 551
Амортизация основных средств	1 589	4 014
Эксплуатационные расходы	1 546	-
Реклама и маркетинг	584	580
Расходы по страхованию	997	1 066
Прочие	29 528	20 861
Итого административных и прочих операционных расходов	896 768	816 104

21. Управление рисками

Управление рисками имеет основополагающее значение в бизнесе кредитных организаций и является существенным элементом деятельности НКО. Основными значимыми рисками, присущими деятельности НКО, являются кредитный риск, операционный риск (в том числе правовой и регуляторный риски), риск потери деловой репутации, стратегический риск и риск потери ликвидности.

НКО разработаны внутренние документы, регламентирующие процедуры, методы оценки рисков по их видам, соблюдение которых направлено на обеспечение оптимального соотношения между прибыльностью различных бизнес-направлений деятельности и уровнем принимаемых рисков.

К основным приемам управления банковскими рисками в НКО относятся оценка рисков, мониторинг, лимитирование, диверсификация.

Оценка и управление банковскими рисками возлагается на органы управления НКО, Службу управления рисками и структурные подразделения (в рамках их компетенции).

Служба внутреннего контроля в рамках управления регуляторным риском осуществляет учет событий, связанных с регуляторным риском, осуществляет мониторинг регуляторного риска, формирует отчетность по регуляторному риску, а также разрабатывает рекомендации с целью минимизации регуляторного риска для подразделений НКО.

21.1 Страновой риск

По состоянию на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года активы и обязательства относятся к средствам, размещенным и привлеченным на территории Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года операции с контрагентами-нерезидентами не проводились, кроме операций с акционером НКО, см. примечание 25.1.

21.2 Риск ликвидности

Управление риском ликвидности является составной частью процесса управления активами и пассивами НКО. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и обязательств (в том числе вследствие несвоевременного исполнения обязательств контрагентами кредитной организации и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения НКО своих обязательств).

НКО производит анализ ликвидности следующими методами:

- метод основан на анализе динамики значений показателя в течение последних трех месяцев;
- метод анализа показателя избытка (дефицита) ликвидности.

В НКО осуществляется ежедневный мониторинг состояния ликвидности, оценка рисков, расчет нормативов.

НКО рассчитывает также на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями Банка России. Данные нормативы включают:

Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними банковских операций (Н15) который регулирует (ограничивает) риск потери НКО ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней и определяет минимальное отношение суммы ликвидных активов НКО к сумме пассивов НКО по счетам до востребования и на срок до 30 календарных дней.

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года нормативы ликвидности НКО соответствовали установленным лимитам.

Также см. Примечание 26 «Анализ сроков выхода активов и обязательств».

21.3 Валютный риск

По состоянию на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года активы и обязательства относятся к средствам, размещенным и привлеченным в валюте Российской Федерации. Валютный риск у НКО отсутствует.

21.4 Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления НКО, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность кредитной организации внешних событий. Правовой риск является частью операционного риска.

Спецификой операционных рисков является то, что данный вид риска присущ всей деятельности НКО, а не отдельным продуктам / процессам. В целях ограничения операционного риска НКО отражает во внутренних документах комплекс следующих мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к убыткам вследствие реализации операционного риска, и/или на уменьшение (ограничение) размера таких убытков:

- процедуры совершения операций (сделок), порядок разделения полномочий, подотчетности по проводимым операциям (сделкам) и последующего контроля, позволяющие исключить (ограничить) возможность возникновения операционного риска, и контроль за соблюдением установленных процедур;
- требования к системам автоматизации банковских технологий и защиты информации, а также перспективы развития данных систем;

– процедуры страхования, в том числе имущественного страхования (страхование зданий, иного имущества, недостачи или повреждения имущества НКО, в том числе в результате действий третьих лиц, работников НКО) и личного страхования (страхование работников от несчастных случаев и причинения вреда здоровью);

– процедуры утверждения внутренних нормативных документов, предполагающие их обязательное согласование с подразделениями, ответственными за оценку операционного риска.

Процедуры управления операционным риском предусматривают методы выявления и оценки уровня принятого операционного риска в отношении различных направлений деятельности НКО.

Обязанности по координации управления операционным риском возлагаются на Службу управления рисками.

Сотрудники структурных подразделений НКО осуществляют на ежедневной основе мониторинг операционного риска. Служба управления рисками осуществляет ведение базы данных, проводит обобщение результатов, на регулярной основе осуществляет анализ уровня операционного риска и объемов понесенных убытков в разрезе направлений деятельности и (или) структурных подразделений НКО, категорий операционного риска.

В целях эффективности управления операционным риском в НКО осуществляется мониторинг эффективности управления операционным риском как со стороны Службы управления рисками, так и в рамках плановых проверок СВА.

21.5 Правовой риск и риск потери деловой репутации

Правовой риск – риск возникновения убытков вследствие нарушения кредитной организацией и/или ее контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых кредитной организацией правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и/или надзора, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности НКО, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения филиалов кредитной организации, юридических лиц, в отношении которых кредитная организация осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов кредитной организации под юрисдикцией различных государств.

Процедуры управления правовым риском предусматривают следующие элементы:

– обеспечение эффективной организации правовой работы;

– обеспечение соблюдения в ходе деятельности НКО, в том числе при совершении сделок, осуществлении банковских операций и внедрении новых продуктов и услуг, действующего законодательства Российской Федерации, подзаконных нормативных актов, учредительных и внутренних документов, условий соглашений с клиентами / контрагентами;

– проведение правовой экспертизы соответствия условий, заключаемых НКО с клиентами / контрагентами договоров действующему законодательству и иным нормативным правовым актам, учредительным и внутренним документам;

– мониторинг изменений законодательства и иных изменений, внесенных в нормативно-правовые акты, регулирующие деятельность НКО;

– информирование внутренних подразделений работников НКО об изменениях законодательства и нормативно-правовых актов, регулирующих деятельность НКО, а также обобщение и анализ судебной практики, имеющей значение для деятельности организации;

– представление интересов и защита прав НКО во взаимоотношениях с клиентами / контрагентами, органами власти и управления, а также при решении споров в судах.

Управление правовым риском осуществляет Юридическая служба.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) – риск возникновения убытков в результате негативного восприятия кредитной организации со стороны ее акционеров, контрагентов, надзорных

органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность НКО поддерживать существующие и/или устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

Процедуры управления риском потери деловой репутации предусматривают следующие элементы, отражаемые во внутренних документах НКО:

- процедуры / инструменты / механизмы эффективного взаимодействия со всеми ключевыми категориями контрагентов;
- соблюдение этических норм в процессе предоставления услуг НКО;
- непрерывный мониторинг угроз репутации НКО, как внутренних, так и внешних;
- понимание ожиданий акционеров и инвесторов в части требований по их информированию;
- соблюдение кодекса корпоративного поведения;
- прозрачная и прогрессивная система вознаграждений, стимулирования, а также обучения и повышения квалификации персонала.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) присущ всем операциям, осуществляемым в НКО.

Управление риском потери деловой репутации в НКО осуществляет Служба управления рисками.

21.6 Стратегический риск

Стратегический риск – риск неблагоприятного изменения результатов деятельности НКО вследствие принятия ошибочных решений в процесс управления НКО, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления НКО учитывать изменения внешних факторов.

Процедуры управления стратегическим риском предусматривают следующие элементы, отражаемые во внутренних документах НКО:

- периодическая переоценка Стратегии развития НКО;
- планирование развития новых направлений бизнеса, новых продуктов, технологий и услуг, расширения существующих технологий и услуг и укрепления инфраструктуры НКО;
- проведение анализа конкуренции, которая отражает идентификацию стратегических рисков, таких как угроза новых конкурентов на рынке, угроза замещения продуктов, непрерывной эволюции стратегических факторов риска в течение жизни оказываемых услуг.

Стратегический риск присущ всем операциям, осуществляемым в НКО.

Управление стратегическим риском в НКО осуществляет СУР.

21.7 Кредитный риск

Кредитный риск НКО связан с возможностью обесценения финансового актива, который может произойти, если договаривающиеся стороны не смогут исполнить свои обязательства по сделкам с финансовыми инструментами.

К финансовым активам, подверженным кредитному риску, относятся: Денежные средства и их эквиваленты и прочие финансовые активы. Методика расчет резерва под ожидаемые кредитные убытки описана в основных принципах учетной политики НКО (См. Прим. 3.2).

Максимальная подверженность кредитному риску по классам активов равна балансовой стоимости финансовых активов и включает в себя следующее:

Финансовые активы	На 31 декабря 2020	На 31 декабря 2019
Денежные средства и их эквиваленты	1 526 391	1 838 242
Прочие финансовые активы	342 617	321 487
Максимальный кредитный риск	1 869 008	2 159 729

Концентрация кредитного риска в отношении денежных средств и их эквивалентов и прочих

финансовых активов отсутствует, поскольку она состоит из множества сумм от различных клиентов.

22. Управление капиталом

Кредитная организация обязана соблюдать обязательные нормативы, устанавливаемые в соответствии с Федеральным законом «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)». Информация о числовых значениях обязательных нормативов на отчетные даты проверяемого периода, декларированных НКО в отчетности по ф. 0409813, отражена в таблице:

Сведения об обязательных нормативах на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года

	Норма, %	На 1 января 2021	На 1 января 2020
Капитал		649 732	472 910
Норматив достаточности собственных средств (капитала) РНКО (Н1.0)	>=12	29.685	23.929
Норматив текущей ликвидности РНКО (Н15)	>=100	149.698	127.636

НКО осуществляет управление собственным капиталом, планируя его величину с учетом планируемого роста активов НКО в целях развития его бизнеса, покрытия значимых рисков, присущих деятельности НКО, а также с учетом необходимости соблюдения установленных обязательных нормативов. Все финансовые операции НКО осуществляются с учетом требований к капиталу.

Управление капиталом в НКО базируется на его мониторинге, анализе и прогнозе. Целью управления капиталом является соответствие капитальной базы НКО стратегическим и тактическим задачам НКО, а также формирование и поддержание на необходимом уровне его достаточности.

Основными целями НКО в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение деятельности НКО как непрерывно действующего предприятия. Внешние требования по капиталу российских кредитных организаций установлены Банком России. НКО использует стандартизированный подход к оценке достаточности капитала НКО.

Система внутреннего контроля, организованная в НКО, направлена на обеспечение надлежащего уровня надежности, соответствующего характеру и масштабам проводимых операций.

23. Условные обязательства

23.1 Страхование

НКО работает со страховой компанией СПАО «Ингосстрах». Основными объектами страхования являются арендуемое оборудование и имущество НКО (в т.ч. денежная наличность).

Страховые премии в пользу страховщика выплачиваются по графику, установленному соответствующими договорами.

23.2 Судебные разбирательства

В ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении НКО. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, руководство НКО считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для НКО, превышающим начисленную сумму.

По состоянию на 31 декабря 2020 года открытые судебные разбирательства в НКО отсутствуют.

23.3 Условные налоговые обязательства

Деятельность НКО осуществляется в Российской Федерации. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному

толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев мало предсказуемым изменениям. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством НКО применительно к операциям и деятельности НКО может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами в любой момент в будущем. Тенденции, наблюдаемые в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства, проведении налоговых проверок и предъявлении дополнительных налоговой требований. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям НКО, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы.

Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 31 декабря 2020 года руководство НКО считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция НКО в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась НКО исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять суждения. Хотя при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов используется имеющаяся рыночная информация, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

Предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых активов и обязательств по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

Для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов НКО использует следующую иерархию, основанную на использованных методиках оценки:

- **Уровень 1:** котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам;
- **Уровень 2:** методики оценки, для которых все исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую величину справедливой стоимости, прямо или косвенно наблюдаются на рынке;
- **Уровень 3:** методики оценки, для которых использованные исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую величину справедливой стоимости, не основаны на информации, наблюдаемой на рынке.

За исключением денежных средств и их эквивалентов, корреспондентских счетов банков, которые представлены Уровнем 1 иерархии, прочие финансовые инструменты относятся к Уровню 3.

АО НКО «ЭЛЕКСНЕТ»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)

25. Операции со связанными сторонами

АО НКО «ЭЛЕКСНЕТ» входит в состав Банковского Холдинга Элекснет Лимитед. В ходе своей обычной деятельности НКО проводит операции с лицами, входящими в состав этой группы. Сделки заключаются на условиях, соответствующих рыночным.

25.1 Операции с акционером

В 2020 году операции с акционерами не производились.

В апреле 2019 года акционером НКО «ЭЛЕКСНЕТ» в целях получения лицензии расчетной НКО было предоставлено безвозмездное финансирование в сумме 185 000 тыс. руб.

Остатки и обороты по операциям с акционером НКО по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года составляли:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Собственные средства		
Денежные средства безвозмездного финансирования на начало периода	185 000	30 000
Поступившие в течение года	-	185 000
Учтенные в составе нераспределенной прибыли	-	(30 000)
Денежные средства безвозмездного финансирования на конец периода	185 000	185 000

25.2 Операции с ключевым управленческим персоналом

Суммы, включенные в отчет о финансовых результатах по операциям с ключевым управленческим персоналом НКО по состоянию на 31 декабря 2020 года составляли:

	Суммы, подлежащие выплате		
	в течение отчетного периода	в течение 12 месяцев после отчетной даты	по окончании трудовой деятельности
краткосрочные вознаграждения,			
в том числе	24 460	-	-
- оплата труда	19 876	-	-
- начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды	4 003	-	-
- ежегодный оплачиваемый отпуск	581	-	-

Суммы, включенные в отчет о финансовых результатах, по операциям с ключевым управленческим персоналом НКО по состоянию на 31 декабря 2019 года составляли:

	Суммы, подлежащие выплате		
	в течение отчетного периода	в течение 12 месяцев после отчетной даты	по окончании трудовой деятельности
краткосрочные вознаграждения,			
в том числе	23 540	-	-
- оплата труда	17 831	-	-
- начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды	3 854	-	-
- ежегодный оплачиваемый отпуск	1 855	-	-

Обороты по операциям с ключевым управленческим персоналом НКО за 2020 год и за 2019 год составили:

	2020	2019
Обороты		
Расчеты по оплате труда и отпускным	(24 460)	(23 540)

Под основным управленческим персоналом АО НКО «ЭЛЕКСНЕТ» понимаются: Генеральный директор, его заместители, члены Правления НКО, члены Совета директоров, а также иные должностные лица, наделенные полномочиями и ответственностью в вопросах планирования, руководства и контроля над деятельностью организации.

В Положении о системе оплаты труда, премировании и прочих выплатах АО НКО «ЭЛЕКСНЕТ» п.6 определен порядок компенсационных, стимулирующих и иных выплат отдельным категориям работников. Содержит порядок определения компенсационных, стимулирующих и иных выплат следующим категориям работников:

- Генеральный директор;
- Члены Правления.

Размер нефиксированной оплаты труда Генеральному директору, членам Правления устанавливается в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности с учетом рисков, которым подвергается (подвергалось) НКО в результате их действий и решений (например, операционный риск, правовой риск, риск потери деловой репутации). Для Генерального директора, членов Правления при расчете целевых показателей вознаграждений (до корректировок) на планируемый период (год) не менее 40 процентов общего размера вознаграждений составляет нефиксированная часть оплаты труда, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности.

Изменения в Положение в течение отчетного периода не вносились.

Долгосрочные вознаграждения, подлежащие выплате по истечении 12 месяцев после отчетной даты, внутренними положениями НКО предусмотрены, но в течение 2020 года не производились.

25.3 Операции с прочими связанными сторонами

Остатки по операциям с прочими связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года составляли:

	На 31 декабря 2020	На 31 декабря 2019
Денежные средства и их эквиваленты		
Ностро счета	838 945	1 296 639
Прочие финансовые активы		
Текущие требования к клиентам по уплате комиссионного вознаграждения	40 546	63 050
Дебиторская задолженность	4 787	2 604
За вычетом резерва под кредитные убытки	(574)	(577)
Прочие финансовые обязательства		
Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств с кредитными организациями по лицензионному соглашению	562 544	606 819
по лицензионному соглашению	21 000	-
по прочим обязательствам	591	3 637

Суммы, включенные в отчет о финансовых результатах, полученные от операций с прочими связанными сторонами, следующие:

	2020	2019
Доходы		
Процентные доходы	27 238	7 574
Комиссионные доходы	530 001	414 893
Доходы от сдачи имущества в аренду	11 373	2 867
Расходы		
Комиссионные расходы	181 155	40 814
Расходы по аренде оборудования ПТС	186 494	263 209
Расходы на лицензионное соглашение	50 000	-
Техническая поддержка программного обеспечения	14 452	53 333
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	3 023	9 817
Прочие расходы	632	3 960

Обороты с прочими связанными сторонами по незавершенным расчетам за 2020 год и за 2019 год составили 28 122 045 тыс. руб. и 36 070 375 тыс. руб. соответственно.

26. Анализ сроков выхода активов и обязательств

Нижеприведенная таблица отражает активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2020 года в разрезе сроков, оставшихся до их погашения в соответствии с заключенными договорами:

На 31 декабря 2020	От 6					Всего
	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Бессро чные	
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 526 391	-	-	-	-	1 526 391
Прочие финансовые активы	338 132	-	-	4 485	-	342 617
Активы в форме права пользования	-	-	-	115 670	-	115 670
Основные средства	-	-	-	-	2 195	2 195
Нематериальные активы	-	-	-	-	37 778	37 778
Текущий налоговый актив	-	10 278	-	-	-	10 278
Прочие нефинансовые активы	-	4 695	-	-	-	4 695
Всего активов	1 864 523	14 973	-	120 155	39 973	2 039 624
Обязательства						
Средства банков	206 301	-	-	-	-	206 301
Средства клиентов	1 810	-	-	-	-	1 810
Прочие финансовые обязательства	1 135 699	-	-	-	-	1 135 699
Прочие нефинансовые обязательства	2 049	-	-	-	-	2 049
Всего обязательств	1 345 859	-	-	-	-	1 345 859
Чистая позиция	518 664	14 973	-	120 155	39 973	693 765

АО НКО «ЭЛЕКСНЕТ»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)

Нижеприведенная таблица отражает активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2019 года в разрезе сроков, оставшихся до их погашения в соответствии с заключенными договорами:

На 31 декабря 2019	От 6					Всего
	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Бессро- чные	
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 838 242	-	-	-	-	1 838 242
Прочие финансовые активы	317 002	-	-	4 485	-	321 487
Основные средства	-	-	-	-	3 518	3 518
Нематериальные активы	-	-	-	-	34 835	34 835
Всего активов	2 155 244	-	-	4 485	38 353	2 198 082
Обязательства						
Средства банков	666 587	-	-	-	-	666 587
Средства клиентов	-	-	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	1 007 940	-	-	-	-	1 007 940
Прочие нефинансовые обязательства	4 522	-	-	-	-	4 522
Обязательства по текущему налогу на прибыль	8 442	-	-	-	-	8 442
Всего обязательств	1 687 491	-	-	-	-	1 687 491
Чистая позиция	467 753	-	-	4 485	38 353	510 591

27. События после отчетной даты.

Существенных событий, произошедших после отчетной даты и требующих раскрытия в отчетности, не происходило.

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления НКО.

Генеральный директор

И.о. главного бухгалтера



(Handwritten signatures)

Кондратьев Д.В.

Ковалева Е.А.

29 марта 2021 года

ПРОНУМЕРОВАНО,
ПРОШНУРОВАНО,
СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЬЮ
42 (СОРОК ДВА) ЛИСТА

Ведущий аудитор
ООО «АК-БИНТ» *Султан Байкова*

