000 «НКО «Глобал Эксчейндж»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, и аудиторское заключение независимого аудитора

Содержание

Аудиторское заключение независимого аудитора	
Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение финансовой отчетности	
Отчет о финансовом положении Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе Отчет об изменениях в капитале Отчет о движении денежных средств	9 10
Примечания к финансовой отчетности	
1. Основная деятельность	
2. Экономическая среда, в которой тіко осуществляет свою деятельноств	
4. Основные принципы учетной политики	
5. Денежные средства и их эквиваленты	
б. Средства в других кредитных организациях	
7. Основные средства и нематериальные активы	
8. Активы в форме права пользования	
9. Прочие активы	
10. Средства клиентов	
11. Арендные обязательства	
12. Прочие обязательства	32
13. Уставный капитал и безвозмездное финансирование, предоставленное участником	32
14. Процентные доходы	33
15. Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	33
16. Комиссионные доходы и расходы	
17. Прочие операционные доходы	
18. Операционные расходы	
19. Налог на прибыль	
20. Управление рисками	
21. Управление капиталом	
22. Условные обязательства	
23. Справедливая стоимость финансовых инструментов	
24. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки	
25. Операции со связанными сторонами	
26. События после отчетной даты	47



Тел: +7 495 797 56 65 Факс: +7 495 797 56 60 reception@bdo.ru www.bdo.ru АО «БДО Юникон», Россия, 117587, Москва, Варшавское шоссе, д. 125, стр. 1, секция 11, 3 этаж,

пом. І, комната 50

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участникам ООО «НКО «Глобал Эксчейндж»

Заключение по результатам аудита финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности ООО «НКО «Глобал Эксчейндж» (НКО) (ОГРН 1167700053278, комната 11, помещение IV, дом 34, Очаковское шоссе, город Москва, 119530), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года, отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности за 2020 год, включая краткий обзор основных положений учетной политики и прочую пояснительную информацию.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО «НКО «Глобал Эксчейндж» по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к НКО в соответствии с этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Российской Федерации, и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Существенная неопределенность в отношении непрерывности деятельности

Мы обращаем внимание на примечание 3 к финансовой отчетности, в котором указано, что ООО «НКО «Глобал Эксчейндж» прекратило деятельность двух кредитно-кассовых офисов и двух операционных касс вне кассового узла, а также понесло убытки в размере 67 324 тыс. руб. за 2020 год. Как отмечается в примечании 3, данные события или условия, наряду с другими вопросами, изложенными в примечании 3, указывают на наличие существенной неопределенности, которая может вызвать значительные сомнения в способности ООО «НКО «Глобал Эксчейндж» продолжать непрерывно свою деятельность. Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с этим вопросом.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за финансовую отчетность

Председатель Правления (руководство) несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной 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 НКО 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 НКО, прекратить ее деятельность или когда у нее отсутствует какаялибо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчетности НКО.

Ответственность аудитора за аудит 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 выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с международными стандартами аудита, 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 международными стандартами аудита, 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 НКО;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством 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 НКО 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 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 НКО 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 финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, 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.

Отчет в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство НКО несет ответственность за выполнение НКО обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками НКО требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита финансовой отчетности НКО за 2020 год мы провели проверку:

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

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных НКО 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 НКО обязательных нормативов, установленных Банком России:
 - значения установленных Банком России обязательных нормативов НКО по состоянию на 1 января 2021 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета НКО, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли финансовая отчетность НКО достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение НКО по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с МСФО.

- 2. В части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками НКО требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
 - а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2020 года служба внутреннего аудита НКО подчинена и подотчетна совету директоров НКО, подразделения управления рисками НКО не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками НКО соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;
 - б) действующие по состоянию на 31 декабря 2020 года внутренние документы HKO, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для HKO кредитными, операционными, рыночными рисками, рисками потери ликвидности и осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления HKO в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
 - в) по состоянию на 31 декабря 2020 года внутренними документами НКО установлена система отчетности по значимым для НКО кредитным, операционным, рыночным рискам, рискам потери ликвидности, а также собственным средствам (капиталу) НКО;

- г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками НКО и службой внутреннего аудита НКО в течение 2020 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными рисками и рисками потери ликвидности, соответствовали внутренним документам НКО; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками НКО и службой внутреннего аудита НКО в отношении оценки эффективности соответствующих методик НКО, а также рекомендации по их совершенствованию;
- д) по состоянию на 31 декабря 2020 года к полномочиям совета директоров НКО и ее исполнительных органов управления относится контроль соблюдения НКО установленных внутренними документами НКО предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в НКО процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2020 года совет директоров НКО и ее исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками НКО и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками НКО проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками НКО требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Руководитель задания по аудиту, по результатам которого выпущено аудиторское заключение независимого аудитора Д.А. Тарадов

Аудиторская организация: Акционерное общество «БДО Юникон» ОГРН 1037739271701,

117587, Россия, Москва, Варшавское шоссе, дом 125, строение 1, секция 11, 3 эт., пом. I, ком. 50, член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество», OPH3 12006020340

24 февраля 2021 года

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимого аудитора, содержащимся в представленном аудиторском заключении, сделано с целью разграничения ответственности руководства ООО «НКО «Глобал Эксчейндж» и независимого аудитора в отношении финансовой отчетности ООО «НКО «Глобал Эксчейндж».

Руководство ООО «НКО «Глобал Эксчейндж» отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение ООО «НКО «Глобал Эксчейндж» по состоянию на 31 декабря 2020 года, результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- Выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- Применение обоснованных оценок и расчетов;
- Соблюдение требований МСФО, или раскрытие и объяснение всех существенных отклонений от МСФО в финансовой отчетности;
- Подготовку финансовой отчетности, исходя из допущения, что ООО «НКО «Глобал Эксчейндж» будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- Разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля во всех подразделениях ООО «НКО «Глобал Эксчейндж»;
- Ведение соответствующих учетных записей, которые раскрывают с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении ООО «НКО «Глобал Эксчейндж», и которые позволяют обеспечить соответствие финансовой отчетности ООО «НКО «Глобал Эксчейндж» требованиям МСФО;
- Обеспечение соответствия бухгалтерского учета требованиям законодательства и стандартам бухгалтерского учета Российской Федерации;
- Принятие мер, в разумной степени доступных для него, для обеспечения сохранности активов ООО «НКО «Глобал Эксчейндж»;

Луценко E.C

Главный бухгалте

• Выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих нарушений.

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, разрешена к выпуску 20 февраля 2021 года и подписана от имени руководства ООО «НКО «Глобал Эксчейндж»:

Топалиди О.В.,

Председатель Правления

24 февраля 2021 года

grobal

	Примечание	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	15 868	69 092
Обязательные резервы на счетах в Банке России		351	339
Средства в других кредитных организациях	6	93 150	52 798
Основные средства	7	37 279	54 093
Нематериальные активы	7	2 836	3 398
Активы в форме права пользования	8	17 802	83 002
Текущие налоговые активы			5 983
Прочие активы	9	5 430	26 678
Итого активов		172 716	295 383
711010 dattings			
Обязательства			
Средства клиентов	10	4 486	5 645
Обязательства по аренде	11	16 064	81 656
Текущие налоговые обязательства		-	598
Прочие обязательства	12	7 958	4 782
Итого обязательств		28 508	92 681
Капитал			
Уставный капитал	13	90 000	90 000
Безвозмездное финансирование, предоставленное		and the second second second	
участником	13	178 260	169 430
Накопленный дефицит		(124 052)	(56 728)
Итого капитала		144 208	202 702
Итого обязательств и капитала		172 716	295 383

Топалиди О.В., Председатель Правления

24 февраля 2021 года

global

Луценко Е.С., Главный бухгалтер

	Примечание	2020	2019
Процентные доходы	14	5 749	5 732
Процентные расходы	- 11	(2 305)	(6 201)
Чистые процентные доходы/			
(отрицательная процентная маржа)		3 444	(469)
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки	5,6	(4 003)	(10)
Отрицательная процентная маржа после создания			
резервов под ожидаемые кредитные убытки		(559)	(479)
Доходы за вычетом расходов по операциям с			
иностранной валютой	15	30 645	143 230
Доходы за вычетом расходов от переоценки			
иностранной валюты		2 936	5 704
Комиссионные доходы	16	23 784	11 526
Комиссионные расходы	16	(24 127)	(8 978)
Расходы от размещения средств по ставкам ниже			
рыночных		(7)	(33)
Изменение резерва по прочим активам	9	1 743	(417)
Прочие операционные доходы	17	6 601	678
O-constitute reversi		41 016	151 231
Операционные доходы	18	(107 995)	(136 198)
Операционные расходы (Убыток)/ прибыль до налогообложения	10	(66 979)	15 033
(20011011)) Hericania Hericania			
Расходы по налогу на прибыль	19	(345)	(1 336)
Итого (убыток)/ чистая прибыль		(67 324)	13 697
Итого совокупный (расход)/ доход		(67 324)	13 697

Топалиди О.В., Председатель Правления

24 февраля 2021 года

Луценко Е.С., Главный бухгалтер

000 «НКО «Глобал Эксчейндж» Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (в тысячах российских рублей)

		Безвозмездное		
	Уставный капитал	финансирование, предоставленное участником	Накопленный дефицит	Итого капитала
Остаток на 1 января 2019 года	000 06	169 430	(70 425)	189 005
Совокупный доход за 2019 год	1	1	13 697	13 697
Остаток на 1 января 2020 года	000 06	169 430	(56 728)	207 702
Безвозмездное финансирование, предоставленное участником				0000
(Примечание 13)	1 1	8 830	(67 324)	(67 324)
СОВОКУПНЫЙ РАСХОД ЗА 2020 ГОД Остаток на 31 декабря 2020 года	000 06	178 260	(124 052)	144 208
Топалиди О.В.,		Луце		
Председатель Правления		І лав	і лавный оухуаллер	
24 февраля 2021 года				

Примечания с 1 по 26 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

	2020	2019
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Проценты полученные	3 316	5 319
Проценты уплаченные	(2 305)	(6 201)
Доходы за вычетом расходов, полученные по операциям с иностранной	. ()	()
валютой	30 645	143 230
Комиссии полученные	23 784	11 526
Комиссии уплаченные	(24 127)	(8 978)
Прочие операционные доходы	12	678
Операционные расходы	(61 154)	(86 646)
Налог на прибыль	5 040	(1 851)
Движение денежных средств, полученных от/(использованных в)		()
операционной деятельности до изменений в операционных активах		
и обязательствах	(24789)	57 077
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы на счетах в Банке России	(12)	(333)
Средства в других кредитных организациях	(39 832)	12 047
Прочие активы	17 551	(1 062)
Чистое увеличение/ (уменьшение) операционных обязательств		
Средства клиентов	(1 159)	683
Прочие обязательства	3 175	413
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	(45 066)	68 825
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств (Примечание 7)	(6 985)	$(12\ 472)$
Приобретение нематериальных активов (Примечание 7)	(170)	(93)
Выручка от реализации основных средств	1 038	-
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности	(6 117)	(12 565)
Движение денежных средств от финансовой деятельности		(00.004)
Погашение обязательств по аренде	(13 466)	(28 081)
Финансовая помощь от участника (Примечание 13)	8 830	-
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности	(4 636)	(28 081)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их		
	2 574	(1 903)
эквиваленты Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	(53 245)	26 276
чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	(55 2 15)	
Денежные средства и их эквиваленты на начало года (Примечание 5)	69 138	42 862
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 5)	15 893	69 138

Топалиди О.В.,

Председатель Правления

24 февраля 2021 года

Луценко Е.С.,

Главный бухгалтер

1. Основная деятельность

Общество с ограниченной ответственностью «Небанковская кредитная организация «Глобал Эксчейндж» (далее - «НКО», «Компания») было учреждено 9 марта 2016 года в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации и работает на основании лицензии на осуществление банковских операций № 3533-К, выданной Центральным Банком Российской Федерации (далее - «Банк России», «ЦБ РФ») 19 мая 2016 года.

Юридический и фактический адрес Компании: РФ, 119530, г. Москва, Очаковское шоссе, д. 34, помещение IV - комната 11.

По состоянию на 31.12.2020 года НКО имеет 3 кредитно-кассовых офиса, расположенных в следующих международных аэропортах:

- ККО в международном аэропорту Москвы «Домодедово»;
- ККО в международном аэропорту Владивостока «Кневичи»;
- ККО в международном аэропорту Сочи «Сочи».

По состоянию на 31.12.2019 года НКО имело 4 кредитно-кассовых офиса и 2 операционных кассы вне кассового узла (ОКВКУ):

- ККО в международном аэропорту Москвы «Домодедово»;
- ККО в международном аэропорту Санкт-Петербурга «Пулково»;
- ККО в международном аэропорту Новосибирска «Толмачево»;
- ККО в международном аэропорту Владивостока «Кневичи»;
- ОКВКУ в отеле Park Inn by Radisson Прибалтийская и Конгресс Центр г. Санкт-Петербург;
- ОКВКУ в отеле Park Inn by Radisson Пулковская г. Санкт-Петербург

Направлениями деятельности НКО являются в соответствии с лицензией Банка России на осуществление отдельных банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Основным видом деятельности НКО является совершение валютно-обменных операций в наличной форме.

НКО не является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

Численность сотрудников НКО на 01.01.2021 года составила 16 человек (на 01.01.2020 года 52 человека).

ООО «НКО «Глобал Эксчейндж» не является головной организацией и/или участником банковской группы и/или банковского холдинга в соответствии с требованиями Федерального закона от 02.12.1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», а также не имеет дочерних и/или ассоциированных компаний.

Единственным учредителем НКО на 01.01.2021 года и 01.01.2020 года является компания ЕВРОДИВИСАС С.А., которая зарегистрирована в соответствии с испанским законодательством и включена Банком Испании под номером 1702 в реестр организаций, которым разрешено осуществление операций купли-продажи иностранной валюты.

HKO входит в группу компаний «Global Exchange» (Глобал Эксчейндж), которая занимает второе место в мире среди организаций, специализирующихся на предоставлении валютно-обменных услуг в международных аэропортах и других местах наибольшего скопления туристов. Отделения группы компаний «Global Exchange» (Глобал Эксчейндж) представлены в 58 международных аэропортах 21 стран мира на 5 континентах и в многочисленных туристических комплексах Латинской Америки.

Конечной контролирующей стороной НКО на 01.01.2021 года и 01.01.2020 года является группа лиц, связанных родственными отношениями, ни одно из которых не обладает единоличным контролем над НКО. Структура распределения долей владения представлена ниже:

- Мария Дель Розарио Маркос Энтисне 28,67%;
- Хуан Антонио Аланис Маркос 17,8325%;
- Мария Дель Розарио Аланис Маркос (María del Rosario Alanís Marcos) 17,8325%;
- Исидоро Хосе Аланис Маркос (Isidoro José Alanís Marcos) 17,8325%;
- Карлос Аланис Маркос (Carlos Alanís Marcos) 17,8325%.

Информация об изменении состава участников и их долей в уставном капитале НКО после отчетной даты представлена в Примечании 26.

Финансовая отчетность 000 «НКО «Глобал Эксчейндж» за 2020 год будет размещена на странице НКО в сети Интернет, используемой для раскрытия информации, по agpecy www.global-exchange.ru.

2. Экономическая среда, в которой НКО осуществляет свою деятельность

Общая характеристика

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые черты развивающегося рынка. Среди них, в частности, неконвертируемость российского рубля в большинстве стран за пределами Российской Федерации, относительно высокая инфляция. Существующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. В России продолжается развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Экономические реформы, проводимые Правительством, направлены на модернизацию экономики России, развитие высокотехнологичных производств, повышение производительности труда и конкурентоспособности российской продукции на мировом рынке.

Начиная с марта 2014 года США, ЕС и ряд других стран ввели несколько пакетов экономических санкций в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и компаний. Действие санкций в отношении РФ было последний раз продлено ЕС до 31 июля 2021 года. Данные санкции ограничили доступ определенного перечня российских компаний к международному капиталу и рынкам экспорта. Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, за 2020 год повысился с 61,9057 рублей за доллар США до 73,8757 рублей за доллар США.

Начиная с конца первого квартала 2020 года наблюдались значительные изменения в экономической среде:

- сокращение промышленного производства и активности во многих отраслях экономики в результате введенных государством ограничений, связанных с развитием пандемии COVID-19;
- реализация мер государственной поддержки населению и бизнесу, связанных с развитием пандемии COVID-19;
- высокая волатильность цен на различные биржевые товары;
- существенная волатильность активности и котировок на рынке акций;
- значительное снижение курса российского рубля по отношению к основным иностранным валютам, высокая волатильность на валютном рынке.

Указанные выше изменения в экономической среде оказывают значительное влияние на деятельность и финансовое положение НКО. Руководство НКО скорректировало цели организации на 2020 г., в связи с наступлением ограничений, вызванных пандемией коронавирусной инфекции, цели были пересмотрены в сторону развития и запуска новых услуг, которые не привязаны к работе ВСП, а также спрос на которые не зависит от иностранного потока туристов в Россию, таких как:

- увеличение количества терминалов для оплаты государственных пошлин и услуг;
- card2card переводы с сайта компании;
- создание собственной сети банкоматов.

В настоящее время сохраняется неопределенность дальнейшего ухудшения операционной среды, которая оказывает влияние на будущее финансовое положение и операционную деятельность НКО. Руководство Компании считает, что принимает все необходимые меры для поддержания устойчивого положения и дальнейшего развития бизнеса НКО в сложившихся обстоятельствах. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

17 июля 2020 года международное рейтинговое агентство «Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс» («S&P Global Ratings») сохранило суверенный кредитный рейтинг России в иностранной валюте на уровне «ВВВ-». Прогноз по рейтингу - стабильный.

По состоянию на 31 декабря 2020 года ключевая ставка ЦБ РФ составила 4,25% (на 31 декабря 2019 года - 6,25%).

Дальнейшее экономическое развитие Российской Федерации во многом зависит от эффективности экономических мер, финансовых механизмов и денежной политики, предпринимаемых Правительством РФ, а также развития налоговой, нормативно-правовой и политической систем.

Инфляция

Состояние российской экономики характеризуется относительно высокими темпами инфляции, однако последние годы наблюдается существенный нисходящий тренд ее значений. В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции за последние пять лет:

Год, окончившийся Инфляц	
31 декабря 2020 года	4,9%
31 декабря 2019 года	3,0%
31 декабря 2018 года	4,3%
31 декабря 2017 года	2,5%
31 декабря 2016 года	5,4%

Валютные операции

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России. В таблице ниже приводятся курсы рубля по отношению к доллару США и Евро, установленные Банком России:

<u>Д</u> ата	Доллар США	Евро
31 декабря 2020 года	73,8757	90,6824
31 декабря 2019 года	61,9057	69,3406
31 декабря 2018 года	69,4706	79,4605
31 декабря 2017 года	57,0463	68,2103
31 декабря 2016 года	60,6569	63,8111

3. Принципы подготовки и представления финансовой отчетности

Общие принципы

Финансовая отчетность НКО подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»). Компания ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО во всех существенных аспектах.

Функциональная валюта и валюта представления

Функциональной валютой является валюта, в которой совершается основной объем операций юридического лица, формирующих его доходы и расходы.

Валюта представления - валюта, в которой представляется финансовая отчетность.

Финансовая отчетность представлена в рублях Российской Федерации, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Компании.

Непрерывность деятельности

Настоящая финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством НКО тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Компании экономическая ситуация в Российской Федерации. Будущее развитие экономики Российской Федерации зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых Правительством РФ и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные НКО. Руководство НКО не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние НКО в будущем.

Финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности.

Всемирная организация здравоохранения 30 января 2020 года провозгласила коронавирус и COVID-19 чрезвычайным положением в области здравоохранения. В конце марта 2020 года были введены государственные ограничения, связанных с развитием пандемии COVID-19:

- закрытие международных аэропортов и приостановление авиасообщения;
- закрытие многих торговых точек из-за того, что местные органы власти обязывают торговые центры и другие «не жизненно важные» предприятия прекратить нормальную работу;
- приостановление иностранного туристического пассажиропотока;
- снижение спроса на определенные продукты и услуги в результате требований и рекомендаций социального дистанцирования;
- значительная неопределенность в отношении того, когда будут отменены ограничения со стороны правительства, когда будут облегчены требования по социальному дистанцированию и долгосрочное воздействие пандемии на туристические пассажиропотоки.

В связи с факторами, указанными выше, НКО прекратила деятельность 2-х кредитно-кассовых офисов, расположенных в следующих международных аэропортах: Аэропорт «Пулково» (г. Санкт-Петербург), Аэропорт «Толмачево» (г. Новосибирск), и 2-х операционных касс вне кассового узла, расположенных в г. Санкт-Петербург в гостиницах Park Inn by Radisson Прибалтийская Отель и Конгресс Центр, Park Inn by Radisson Пулковская & Конференц-Центр.

НКО за 2020 год понесла убытки в размере 67 324 тыс. руб.

Указанные выше события и условия указывают на наличие существенной неопределенности, которая может вызвать значительные сомнения в способности 000 «НКО «Глобал Эксчейндж» продолжать непрерывно свою деятельность.

Для минимизации последствий пандемии COVID-19 руководство НКО планирует развивать в 2021 году следующие новые продукты:

- переводы C2C, платежи C2B, выплаты B2C, платежи B2B, через Систему Быстрых Платежей (СБП) Центрального Банка России;
- сплит платежи;
- открытые API;
- универсальная платежная страница банковские карты + СБП;
- упрощенная фискализация онлайн-платежей (работа без собственной кассы);
- прием платежей в социальных сетях (оплата по кнопке или ссылке);
- платежные модули для популярных CMS-систем/Конструкторов (InSales, 1C Битрикс);
- рассрочка для онлайн-образования;
- прием платежей за игры, оплата в один клик/токенизация карт;
- безопасная сделка для физических лиц;
- конструктор платежных форм, в том числе с возможностью создания рекуррентных платежей;
- эмиссия виртуальных карт.

Руководство НКО предпринимает следующие меры по сокращению издержек:

- перенесло на следующий год все запланированные расходы на маркетинг, программы лояльности как внутри НКО, так и совместно с аэропортами, а также запланированные расходы на обновление внешнего вида кредитно-кассовых офисов;
- существенно снизило расходы на арендную плату и оплату труда сотрудников.

Руководство НКО принимает во внимание следующие факторы:

• НКО соблюдает с запасом все обязательные экономические нормативы Банка России;

• НКО обладает достаточным уровнем собственных средств и запасом ликвидности для покрытия своих текущих обязательств.

Позиция НКО по ликвидности, описанная в Примечании 20, свидетельствует о достаточном объеме ликвидных активов для покрытия текущих обязательств.

Для оперативного управления риском ликвидности НКО на регулярной основе проводится мониторинг внешних факторов, способных оказать влияние на уровень ликвидности Компании, и составляется прогноз потоков платежей. Для среднесрочного и долгосрочного управления риском ликвидности в НКО анализируется разрыв в сроках погашения требований и обязательств. В целях ограничения риска Компанией устанавливаются лимиты на разрывы ликвидности. Установленные предельные значения периодически пересматриваются в связи с изменяющимися условиями внешней и внутренней среды.

В целях поддержания необходимого уровня ликвидности НКО имеет возможность привлекать дополнительные средства от участников НКО. Накопленные Компанией запасы текущей ликвидности и имеющиеся источники дополнительного привлечения средств позволяют обеспечить непрерывное продолжение деятельности НКО.

По мнению руководства НКО, представленные выше планы и предпринимаемые ими меры подтверждают обоснованность подготовки финансовой отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности.

Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

НКО производит расчетные оценки и допущения, которые влияют на отражаемые в финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Расчетные оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Справедливая стоимость финансовых инструментов. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, сопоставлении балансовой и справедливой стоимости активов и обязательств НКО и расчете непризнанных доходов/расходов, а также о распределении финансовых инструментов по уровням иерархии справедливой стоимости представлена в Примечании 23.

Ожидаемые кредитные убытки. Для оценки ожидаемых кредитных убытков НКО использует подтверждаемую прогнозную информацию, включая прогнозы макроэкономических показателей. Однако, как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и, следовательно, фактические результаты могут отличаться от прогнозируемых.

Признание отпоженного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном руководством, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях руководства, адекватных обстоятельствам.

4. Основные принципы учетной политики

Оценка справедливой стоимости

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

У Компании должен быть доступ к основному или наиболее выгодному рынку.

Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах.

Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды либо посредством использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом, либо в результате его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основе исходных данных самого низкого уровня, которые являются существенными для оценки справедливой стоимости в целом:

- Уровень 1 рыночные котировки на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);
- Уровень 2 модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- Уровень 3 модели оценки, в которые существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые переоцениваются в финансовой отчетности на периодической основе, НКО определяет необходимость их перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого низкого уровня, которые являются существенными для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

Для целей раскрытия информации о справедливой стоимости НКО классифицировала активы и обязательства на основе их характера, присущих им характеристик и рисков, а также применимого уровня в иерархии источников справедливой стоимости, как указано выше (Примечание 23).

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня и включают наличные денежные средства, остатки на корреспондентских и текущих счетах НКО. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в других кредитных организациях. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Денежные средства и их эквиваленты не включают обязательные резервы на счетах в Банке России.

Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций НКО. Обязательные резервы на счетах в Банке России не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые инструменты

Ключевые условия оценки

В зависимости от их классификации финансовые инструменты отражаются в отчетности по справедливой или амортизированной стоимости, как описано ниже.

Справедливая стоимость - это цена, которая будет получена от продажи актива или уплачена при передаче обязательства в результате сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка на дату проведения оценки. Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит либо на основном рынке актива или обязательства, либо в отсутствие основного рынка на наиболее выгодном рынке для актива или обязательства. Справедливая стоимость представляет собой текущую цену предложения по финансовым активам или текущую цену спроса на финансовые обязательства. Финансовый инструмент рассматривается как котируемый на активном рынке, если котировки регулярно и в

любой момент времени доступны по данным биржи или другого учреждения, и эти цены представляют собой фактические и регулярно совершаемые рыночные операции на постоянной основе. Методы оценки используются для оценки справедливой стоимости определенных финансовых инструментов, для которых информация о ценах на внешнем рынке недоступна. К таким методам оценки относятся модели дисконтированных денежных потоков, модели, основанные на недавних транзакциях между независимыми участниками рынка или анализ финансовых показателей объектов инвестиции. Методы оценки могут требовать предположений, которые не поддерживаются наблюдаемыми рыночными данными.

Амортизированная стоимость представляет собой сумму, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, - разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения; и, применительно к финансовым активам, скорректированную с учетом оценочного резерва под убытки.

Валовая балансовая стоимость финансового актива представляет собой амортизированную стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Метод эффективной процентной ставки представляет собой метод, применяемый для расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства, а также для распределения и признания процентной выручки или процентных расходов в составе прибыли или убытка на протяжении соответствующего периода. Эффективная процентная ставка - ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового актива или финансового обязательства точно до валовой балансовой стоимости финансового обязательства.

Финансовые активы

НКО классифицирует финансовые активы в следующие категории:

- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- ссуды и дебиторская задолженность (данная категория включает в себя средства в других кредитных организациях и прочие активы).

НКО осуществляет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания. Классификация финансовых активов при первоначальном признании зависит от цели, с которой были приобретены эти финансовые активы и от их характеристик.

Первоначальное признание финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда НКО становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Компания отражает приобретение и реализацию финансовых активов и обязательств на стандартных условиях по дате расчетов.

Все финансовые активы оцениваются первоначально по справедливой стоимости. К первоначальной стоимости добавляются затраты, непосредственно связанные с приобретением или выпуском, за исключением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торговля которыми на конец отчетного периода осуществляется на активном рынке, определяется на основании рыночных котировок или котировок дилеров, без вычета затрат по сделке.

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженных в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется на основе рыночных цен на аналогичные финансовые инструменты или с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка или суждения. Суждение производится с учетом таких факторов, как временная стоимость денег, уровень кредитного риска, волатильность инструмента, уровень рыночного риска и других применимых факторов.

Амортизированная стоимость финансовых инструментов

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, по которой финансовый актив или финансовое обязательство оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат основной суммы, плюс или минус накопленная амортизация, с применением метода эффективной ставки процента, разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения, минус частичное списание (осуществляемое напрямую или с использованием резервного счета) на обесценение или безнадежную задолженность.

Метод эффективной ставки процента представляет собой метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (либо группы финансовых активов или финансовых обязательств) и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода. Эффективная ставка процента представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента НКО обязана определять потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, предоплаты, опциона на покупку и аналогичных опционов), но не вправе принимать во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения и прочие выплаченные или полученные сторонами суммы, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, а также затраты по сделке и все другие премии или скидки. Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако, в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента (или группы финансовых инструментов), НКО обязана использовать предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

Прекращение признания финансовых активов

Прекращение признания финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы однородных финансовых активов) происходит в случае:

- истечения действия прав на получение денежных поступлений от такого актива;
- передачи НКО принадлежащих ей прав на получение денежных поступлений от такого актива, либо сохранения Компанией права на получение денежных поступлений от такого актива с одновременным принятием на себя обязательства выплатить их в полном объеме третьему лицу без существенных задержек;
- если НКО либо передала практически все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо не передала, но и не сохранила за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, но при этом передала контроль над активом. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности продать весь актив полностью несвязанной стороне без дополнительных ограничений.

В случае, если НКО передала свои права на получение денежных поступлений от актива или не передала, но и не сохранила практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передала контроль над активом, такой актив и дальше признается в размере продолжающегося участия Компании в этом активе. Продолжение участия в активе, которое принимает форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений следующих величин: первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате НКО.

Реклассификации

Финансовые активы не подлежат реклассификации после их первоначального признания за исключением случаев, когда НКО изменила бизнес-модель по управлению финансовыми активами.

Финансовые обязательства не подлежат реклассификации после их первоначального признания.

Обесценение финансовых активов

НКО признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток (далее - «финансовые инструменты»). Требования МСФО (IFRS) 9 в отношении обесценения не распространяются на долевые финансовые инструменты.

Резерв под ОКУ рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни актива (ОКУ за весь срок), если с момента признания не происходит существенного увеличения кредитного риска; в последнем случае резерв рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев (далее - «12-месячные ОКУ»). 12-месячные ОКУ являются частью ОКУ за весь срок, которые представляют собой ОКУ, возникающие вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в пределах 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются на индивидуальной или коллективной основе в зависимости от характера базового портфеля финансовых инструментов.

Оценка существенного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания производится путем анализа изменений риска дефолта, возникающего в течение оставшегося срока жизни финансового инструмента. Группа объединяет кредиты клиентам по следующим категориям: «Этап 1», «Этап 2», «Этап 3» и «Кредитно-обесцененные при первоначальном признании».

- Этап 1 включает финансовые инструменты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания. В отношении таких активов признаются 12-месячные ОКУ, при этом процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива.
- Этап 2 включает финансовые инструменты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания и отсутствуют объективные признаки обесценения. В отношении таких активов признаются ОКУ за весь срок, при этом процентные доходы по-прежнему рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива.
- Этап 3 включает финансовые активы с выявленными объективными признаками обесценения на отчетную дату. В отношении таких активов признаются ОКУ за весь срок, при этом процентные доходы рассчитываются на основе остаточной стоимости активов с учетом эффекта от дисконтирования ожидаемых потоков.

Если у НКО нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части, валовая балансовая стоимость такого финансового актива должна быть уменьшена. Такое уменьшение представляет собой (частичное) прекращение признания финансового актива.

На каждую отчетную дату выполняется оценка с целью выявления существенного увеличения кредитного риска с момента признания финансового инструмента. Кроме того, оценка проводится на основе качественной и количественной информации. Количественная оценка проводится исходя из изменения риска наступления дефолта, возникающего на протяжении ожидаемого срока жизни финансового инструмента. Качественная оценка - количество факторов имеет значение при оценке существенного увеличения кредитного риска (информация о просроченных суммах, существенные изменения в ожидаемых результатах деятельности и поведении заемщика и прочие существенные изменения, в том числе сокращение финансирования со стороны материнской компании).

НКО считает, что по финансовому инструменту произошло значительное увеличение кредитного риска, когда выполняется один или несколько следующих количественных, качественных или ограничительных критериев:

- просрочка любого очередного платежа свыше 30 дней;
- наличие сигналов раннего предупреждения об увеличении кредитного риска;
- значительные финансовые трудности контрагента, подтверждаемые финансовой информацией, находящейся в распоряжении НКО;
- угроза банкротства или другая финансовая реорганизация контрагента
- отсутствие рейтинга у клиента на отчетную дату;

 выявление информации о будущих изменениях активов, которые могут привести к кредитным убыткам, которые не учитываются в системе рейтингов (например, военные конфликты в регионе, которые могут оказать существенное влияние на кредитное качество в будущем).

При наличии доказательства того, что критерии значительного увеличения кредитного риска более не выполняются, инструмент будет переведен обратно в Этап 1. Если риск был переведен в Этап 2 на основании качественного признака, НКО осуществляет мониторинг данного признака, чтобы удостовериться в его сохранении или изменении.

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, либо как финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости.

При первоначальном признании финансового обязательства НКО обязана оценивать его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового обязательства, которое не оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового обязательства.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличающихся условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство прекращает признаваться, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в стоимости обязательств в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Взаимозачеты финансовых инструментов

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

Средства в других кредитных организациях

В ходе своей обычной деятельности НКО размещает средства в других кредитных организациях на разные сроки. Средства в других кредитных организациях не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем и учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки, если по ним установлены фиксированные сроки погашения. Средства в других кредитных организациях отражаются за вычетом резервов под обесценение.

Основные средства

Основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение.

На конец отчетного периода НКО определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Компания производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если остаточная стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе как уценка основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их стоимости и отражаются по статье операционные расходы отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в момент их возникновения.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и

отражаются по стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Амортизация объекта основных средств начинается с момента ввода его в эксплуатацию. Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение сроков полезного использования активов с использованием следующих норм амортизации:

- Мебель для административных помещений и кассовые кабины 14,32%;
- Компьютерное оборудование и оргтехника 33,97%.

Земля имеет неограниченный срок полезной службы и амортизации не подлежит.

В конце срока эксплуатации остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую НКО получила бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на конец отчетного периода.

Нематериальные активы

Нематериальный актив представляет собой идентифицируемый неденежный актив, не имеющий физической формы. Нематериальный актив признается если:

- вероятно, что НКО будут поступать будущие экономические выгоды, относящиеся к этому активу;
- стоимость актива поддается надежной оценке;
- актив может быть отделен от Компании для последующей продажи, передачи, лицензирования, сдачи в аренду или обмена, в индивидуальном порядке либо вместе с соответствующим договором или обязательством.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 1 до 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне единицы, генерирующей денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком использования анализируется ежегодно на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива.

Отражение аренды арендаторами

В соответствии с МСФО (IFRS) 16 арендаторы признают:

- (а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной; и
- (б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках.

Актив в форме права пользования в момент признания оценивается по первоначальной стоимости, в дальнейшем - по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации, убытков от обесценения с корректировкой на определенную переоценку обязательств по аренде. Актив в форме права пользования амортизируется линейным методом в течение более короткого из сроков: срока полезного использования актива и срока аренды.

Первоначальная стоимость активов в форме права пользования включает в себя следующие компоненты:

• сумму первоначальной стоимости обязательства по аренде;

- любые арендные платежи, сделанные на дату начала аренды или до такой даты, за вычетом любых полученных стимулирующих платежей по аренде;
- любые первоначальные прямые затраты, понесённые арендатором, и
- оценочные затраты на восстановление и демонтаж.

Платежи, связанные с краткосрочной арендой и арендой активов с низкой стоимостью, признаются равномерно как расходы в составе прибыли или убытка. Краткосрочная аренда - это аренда со сроком аренды двенадцать месяцев или менее.

Обязательство по аренде в момент первоначального признания оценивается по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на дату первоначального признания, дисконтированных с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, или, если такая ставка не может быть легко определена, ставки привлечения НКО дополнительных заемных средств, необходимых для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде с аналогичными условиями.

Переменные арендные платежи включаются в оценку обязательства по аренде только в том случае, если они зависят от индекса или ставки. В таких случаях первоначальная оценка обязательства по аренде предполагает, что переменный элемент останется неизменным в течение срока аренды. Прочие переменные арендные платежи относятся на расходы в том периоде, к которому они относятся.

Обязательства по аренде при первоначальном признании также включают в себя следующие компоненты:

- сумму первоначальной стоимости обязательства по аренде;
- суммы, которые будут уплачены, в рамках гарантии ликвидационной стоимости;
- стоимость опциона на заключение договора купли-продажи базового актива, и
- штрафы за прекращение договора аренды.

В дальнейшем балансовая стоимость обязательства по аренде увеличивается на сумму финансовых расходов по обязательству по аренде и уменьшается на сумму осуществленных арендных платежей. Балансовая стоимость обязательства по аренде переоценивается в случае изменения будущих арендных платежей, связанного с изменением индексов или ставок, изменением оценки сумм, которые, как ожидается, будут уплачены в рамках гарантии остаточной стоимости, или, в зависимости от ситуации, изменением оценки того, имеется ли достаточная уверенность в том, что опцион на покупку или опцион на продление аренды будет исполнен, или, что опцион на прекращение аренды не будет исполнен.

Финансовые расходы раскрываются по строке «Процентные расходы» отчета о прибыли или убытке, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку по оставшемуся обязательству по аренде за каждый период. Амортизация активов в форме права пользования раскрывается по строке «Операционные расходы» отчета о прибыли и убытке. Денежный отток по погашенным процентам по аренде раскрывается в разделе «Денежные средства от операционной деятельности» в отчете о движении денежных средств, сумма уплаченных денежных средств на погашение основного долга раскрывается в разделе «Денежные средства от финансовой деятельности» в отчете о движении денежных средств.

Обесценение нефинансовых активов

Нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, тестируются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Если такие признаки существуют, актив оценивается с использованием его возмещаемой стоимости. Убыток от обесценения признается, если балансовая стоимость актива превышает возмещаемую стоимость. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже, и ценности от использования. При этом под расходами по продаже понимаются затраты, связанные с выбытием актива, подлежащего проверке на обесценение, за вычетом расходов, понесенных в результате привлечения денежных средств. Ценность от использования актива, подлежащего проверке на обесценение, - приведенная стоимость будущих потоков денежных средств, которые предположительно могут быть получены Компанией от использования актива и его последующего выбытия.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен.

Уставный капитал и безвозмездное финансирование

Взносы участников в оплату их долей отражаются в составе уставного капитала.

Финансовая помощь, полученная от участника, признается в составе собственных средств НКО в момент получения денежных средств.

Условные активы и обязательства

Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным.

Резервы

Резервы признаются, если НКО вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуется отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Налогообложение

Расходы/возмещение по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Расходы по налогообложению отражены в финансовой отчетности в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действовавших в течение отчетного периода.

Текущие суммы налога представляют собой средства, подлежащие уплате в бюджет или возврату из бюджета в связи с налогооблагаемыми прибылями или убытками текущего, или предыдущего периода. В случае разрешения к выпуску финансовой отчетности до момента подачи соответствующих налоговых деклараций, отражаемые в ней суммы налога основываются на оценочных данных.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех налоговых убытков к переносу и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности.

Отложенные суммы налога оцениваются по ставкам налогообложения, фактически вступившим в силу на конец отчетного периода, или которые, как ожидается, будут применяться в течение периода восстановления временных разниц или использования перенесенных с прошлых периодов налоговых убытков. Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств. Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц и налоговых убытков отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы указанные вычеты. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо суждение руководства.

Помимо этого, в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении Компании. Эти налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе операционных расходов.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по всем долговым инструментам по методу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента до первоначальной стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки НКО оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие убытки. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Комиссионные и другие доходы и расходы отражаются по методу начисления после предоставления услуги.

Вознаграждение сотрудников и отчисления в фонды социального страхования

На территории Российской Федерации НКО осуществляет отчисления страховых взносов. Данные отчисления отражаются по методу начислений. Страховые взносы включают в себя взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования и Фонд обязательного медицинского страхования в отношении сотрудников Компании. У НКО отсутствует собственная схема пенсионного обеспечения. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками НКО.

Иностранная валюта

Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на конец отчетного периода. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по строке доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты. Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Доходы и расходы от операций, связанных с покупкой и продажей иностранной валюты, определяются как разница между ценой реализации и балансовой стоимостью на дату совершения операции.

Изменения в учетной политике

Для отчетных периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты, вступили в силу указанные ниже поправки к стандартам:

- Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» «Определение существенности»;
- Поправки к МСФО (IFRS 3) «Объединения бизнесов» «Определение бизнеса»;
- Поправки к ссылкам на «Концептуальные основы» в стандартах МСФО;
- Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и МСФО (IFRS) 7 Финансовые инструменты: раскрытие информации» (выпущены 26 сентября 2019 года), предусматривающие временное освобождение от применения специальных требований учета хеджирования к отношениям хеджирования, которые непосредственно затрагивает реформа межбанковских ставок предложения.

Указанные поправки к стандартам не оказали существенного влияния на финансовую отчетность.

Советом по МСФО (IASB) был выпущен ряд стандартов и поправок к стандартам, которые вступают в силу в будущих учетных периодах и не применяются Компанией досрочно. Наиболее значительными из них являются:

- Поправки к МСФО (IFRS) 16 «Аренда» Уступки по аренде в связи с COVID-19 (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июня 2020 и позже);
- Реформа базовых процентных ставок и ее влияние на финансовую отчетность Фаза 2 (вступает в силу с 1 января 2021);
- Ежегодные усовершенствования МСФО цикл поправок 2018-2020 годов (вступают в силу с 1 января 2022);
- Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» Поступления до предполагаемого использования (вступают в силу с 1 января 2022 года);
- Поправки к МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» Обременительные договоры Затраты на выполнение договора (вступают в силу с 1 января 2022 года);
- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (вступает в силу 1 января 2023 года);
- Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» Классификация обязательств как краткосрочные или долгосрочные (вступают в силу с 1 января 2023 года).

НКО рассмотрела вопрос целесообразности применения поправки к МСФО (IFRS) 16 - Уступки по аренде в связи с COVID-19. Детали возможного влияния этой поправки раскрыты ниже. НКО не ожидает, что какой-либо из остальных документов окажет существенное влияние на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 16 «Аренда» - Уступки по аренде в связи с COVID-19 (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июня 2020 и позже). Начиная с 1 июня 2020 года вступили в силу поправки к МСФО (IFRS) 16, цель которых - практическое упрощение для арендаторов учета уступок по аренде, которые являются прямым следствием эпидемии коронавируса COVID-19 и удовлетворяют следующим критериям:

- изменения арендных платежей представляют собой пересмотренное возмещение за аренду, которое практически такое же или меньше, чем возмещение за аренду непосредственно до изменения;
- снижение арендных платежей повлияло только на платежи, подлежащие уплате 30 июня 2021 или до этой даты; и
- прочие положения и условия аренды существенно не изменились.

Уступки по аренде, которые удовлетворяют этим критериям, могут учитываться в соответствии с практическим упрощением, согласно которому арендатор может не оценивать, соответствует ли уступка по аренде определению модификации аренды. Арендаторы применяют к учету уступок прочие требования МСФО (IFRS) 16.

НКО решило не применять данные поправки к МСФО (IFRS) 16 «Аренда». НКО произвело учет уступок по аренде в качестве модификации аренды, что привело к тому, что НКО переоценило обязательство по аренде, чтобы отразить пересмотренное возмещение, используя пересмотренную ставку дисконтирования, и эффект от изменения обязательства по аренде был учтен против актива в форме права пользования.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Наличные средства Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других	15 271	65 681
кредитных организациях Российской Федерации	560	2 431
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	62	1 026
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(25)	(46)
Итого денежных средств и их эквивалентов	15 868	69 092

Ниже представлена вероятность дефо	олта на 31 л	іекабря 2020 года:
------------------------------------	--------------	--------------------

	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других кредитных организациях Российской Федерации	Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	Итого
Минимальный кредитный риск	485	62	547
Низкий кредитный риск	75	-	75
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств, за исключением наличных средств в кассе	560	62	622

Ниже представлена вероятность дефолта на 31 декабря 2019 года:

	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других кредитных организациях Российской Федерации	Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	Итого
Минимальный кредитный риск	2 355	1 026	3 381
Низкий кредитный риск	76	-	76
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств, за исключением наличных средств в кассе	2 431	1 026	3 457

Ниже представлен анализ изменения резервов под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

	Этап 1	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 г.	46	46
Прекращение признания резерва в результате погашения активов	(21)	(21)
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2020 г.	25	25

Ниже представлен анализ изменения резервов под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

	<i>Э</i> тап 1	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.	1	1
Признание резерва в результате увеличения активов	45	45
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2019 г.	46	46

6. Средства в других кредитных организациях

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Депозиты в Банке России	81 250	50 900
Депозиты в кредитных организациях Российской Федерации	13 975	-
Неснижаемые остатки на корреспондентских счетах в кредитных		
организациях Российской Федерации	1 952	1 901
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(4 027)	(3)
Итого средств в других кредитных организациях	93 150	52 798

Средства в других кредитных организациях имеют минимальный кредитный риск и не имеют обеспечения. Депозиты в кредитных организациях Российской Федерации представлены

гарантийными депозитами по договорам аренды, размещенными в АКБ «Трансстройбанк» (АО) на основании договоров цессии.

Ниже представлен анализ изменения резервов под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

	Этап 1	Итого
		_
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 г.	3	3
Признание резерва в результате увеличения активов	4 024	4 024
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2020 г.	4 027	4 027

Ниже представлен анализ изменения резервов под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

	<i>9</i> Tan 1	ИТОГО
Резерв под обесценение на 1 января 2019 г.	38	38
Прекращение признания резерва в результате погашения активов	(35)	(35)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2019 г.	3	3

По состоянию на 31 декабря 2020 года у НКО имелись остатки денежных средств, превышающие 10% капитала Группы в 1 банке-контрагенте (2020 г.: 1 банке-контрагенте). Совокупная сумма этих средств составляла 81 250 тыс. руб. тысяч рублей, или 84% от общей суммы средств, размещенных в других банках (2019 г.: 50 900 тыс. руб., или 96% от общей суммы средств, размещенных в других банках).

В качестве расходов от размещения средств по ставкам ниже рыночных в сумме 7 тыс. руб. (2019 г.: 33 тыс. руб.) НКО отражены суммы убытка при первоначальном признании средств в других кредитных организациях в виде беспроцентных гарантийных депозитов по договорам аренды.

7. Основные средства и нематериальные активы

В таблице ниже представлена информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств и нематериальных активов в отчетном периоде:

	Кассовые кабины и	Компьютерное оборудование и	Нематериальные	
	мебель	оргтехника	активы	Итого
Остаточная стоимость на 31				
декабря 2019 года	51 863	2 230	3 398	57 491
Первоначальная стоимость				
Остаток на 1 января 2020 года	72 299	10 938	5710	88 947
Приобретение	6 985	-	170	7 155
Выбытие	(26 834)	(971)	-	(27 805)
Остаток на 31 декабря 2020				
года	52 450	9 967	5 880	68 297
Накопленная амортизация				
Остаток на 1 января 2020 года	(20 436)	(8 708)	(2 312)	(31 456)
Начисление	(9 053)	(1 377)	(732)	(11 162)
Выбытие	14 168	268	-	14 436
Остаток на 31 декабря 2020				
года	(15 321)	(9 817)	(3 044)	(28 182)
Остаточная стоимость на 31				
декабря 2020 года	37 129	150	2 836	40 115

В таблице ниже представлена информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств и нематериальных активов в предыдущем периоде:

	Кассовые кабины и мебель	Компьютерное оборудование и	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 31	меоель	оргтехника	активы	PITOLO
декабря 2018 года	45 581	6 208	3 977	55 766
Первоначальная стоимость				
остаток на 1 января 2019 года	59 827	10 938	5 617	76 382
Приобретение	12 472	-	93	12 565
Остаток на 31 декабря 2019				
года	72 299	10 938	5 710	88 947
Накопленная амортизация				
Остаток на 1 января 2019 года	(14 246)	(4 730)	(1 640)	(20 616)
Начисление	(6 190)	(3 978)	(672)	(10 840)
Остаток на 31 декабря 2019	, ,	, ,	, ,	, ,
года	(20 436)	(8 708)	(2 312)	(31 456)
Остаточная стоимость на 31				
декабря 2019 года	51 863	2 230	3 398	57 491

Нематериальные активы представляют собой неисключительные права пользования программными продуктами, используемыми в процессе осуществления основной деятельности НКО.

8. Активы в форме права пользования

Договоры аренда основных средств включает в себя фиксированные и переменные платежи в течение срока аренды.

Переменные арендные платежи включаются в оценку обязательства по аренде только в том случае, если они зависят от индекса или ставки. В таких случаях первоначальная оценка обязательства по аренде предполагает, что переменный элемент останется неизменным в течение срока аренды. Прочие переменные арендные платежи относятся на расходы в том периоде, к которому они относятся. У НКО отсутствуют подпадающие под определение МСФО (IFRS) 16 переменные арендные платежи.

НКО не заключала договоры аренды с гарантиями ликвидационной стоимости в течении отчетного периода, поэтому дополнительная информация не раскрывается.

НКО не заключала договоры продажи с обратной арендой в течение отчетного периода, поэтому дополнительная информация не раскрывается.

Ниже представлена балансовая стоимость активов в форме права пользования, а также ее изменения в течение отчетного периода:

	Недвижимость	
Ha 4 gupang 2020	82.002	92.002
На 1 января 2020 года	83 002	83 002
Приобретения	5 165	5 165
Выбытие	(7 202)	(7 202)
Модификация и переоценка	(50 280)	(50 280)
Амортизационные отчисления	(12 883)	(12 883)
На 31 декабря 2020 года	17 802	17 802

Ниже представлена балансовая стоимость активов в форме права пользования, а также ее изменения в периоде, предшествовавшем отчетному:

	Недвижимость	Итого
На 1 января 2019 года	118 315	118 315
Приобретения	610	610
Амортизационные отчисления	(35 923)	(35 923)
На 31 декабря 2019 года	83 002	83 002

9. Прочие активы

	2020	2019
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность	3 266	6 921
Гарантийные депозиты по аренде	-	17 463
Расчеты по конверсионным операциям	-	56
Прочие нефинансовые активы		
Авансовые платежи	2 059	3 239
Предоплата по налогам (кроме налога на прибыль)	105	584
Прочее	-	191
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	-	(1 776)
Итого прочих активов	5 430	26 678

Ниже представлена вероятность дефолта на 31 декабря 2020 года:

	Дебиторская задолженность	Итого
Минимальный кредитный риск	3 266	3 266
Итого прочие финансовые активы	3 266	3 266

Ниже представлена вероятность дефолта на 31 декабря 2019 года:

	Гарантийные депозиты по аренде	Дебиторская задолженность	Расчеты по конверсионным операциям	Итого
Минимальный кредитный риск	17 463	-	56	17 519
Низкий кредитный риск	-	6 374	-	6 374
Дефолт	-	547	-	547
Итого прочие финансовые				
активы	17 463	6 921	56	24 440

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

	Этап 1	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 г.	1 229	547	1 776
Списание за счет резерва	-	(33)	(33)
Восстановление резерва	(1 229)	(514)	1 743
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2020 г.	-	-	-

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

	Этап 1	Этап 3	Итого
Page 7 - 2 - 0/// 4 2010 -	4 205		4 205
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.	1 385	-	1 385
Списание за счет резерва	(40)	-	(40)
Новые активы созданные или приобретенные	65	547	612
Восстановление резерва	(181)	-	(181)
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2019 г.	1 229	547	1 776

10. Средства клиентов

Средства клиентов представлены расчетными текущими счетами юридических лиц и физических лиц, индивидуальных предпринимателей.

	2020	2019
Юридические лица		
– Текущие/расчетные счета	3 619	4 910
Физические лица		
— Текущие счета/счета до востребования	867	735
Итого средств клиентов	4 486	5 645

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2020		2019	
	Сумма	%	Сумма	%
Предоставление услуг	2 738	61,0	2 246	39,8
Торговля	875	19,5	2 217	39,3
Физические лица	867	19,4	735	13,0
Финансовые услуги	6	0,1	6	0,1
Прочее	-	-	441	7,8
Итого средств клиентов	4 486	100,0	5 645	100,0

11. Арендные обязательства

Ниже представлена балансовая стоимость арендных обязательств, а также ее изменения в течение отчетного года:

	Недвижимость
На 1 января 2020 года	81 656
Приобретения	5 165
Выбытие	(10 995)
Модификация и переоценка	(50 280)
Процентные расходы	2 305
Арендные платежи	(13 466)
Курсовые разницы	1 679
На 31 декабря 2020 года	16 064

Ниже представлена балансовая стоимость арендных обязательств, а также ее изменения в течение периода, предшествовавшего отчетному:

	Недвижимость
На 1 января 2019 года	116 591
Приобретения	753
Процентные расходы	6 201
Арендные платежи	(34 282)
Курсовые разницы	(7 607)
На 31 декабря 2019 года	81 656

Ниже представлен анализ сроков погашения обязательств по аренде по состоянию на 31 декабря 2020 года:

		От 1 до 6		Свыше 12
	Менее 1 месяца	месяцев	От 6 до 12 месяцев	месяцев
Обязательства по				_
аренде	-	6 702	6 127	3 235

Ниже представлен анализ сроков погашения обязательств по аренде по состоянию на 31 декабря 2019 года:

		От 1 до 6		Свыше 12
	Менее 1 месяца	месяцев	От 6 до 12 месяцев	месяцев
Обязательства по				
аренде	2 547	12 522	14 013	52 574

12. Прочие обязательства

	2020	2019
Прочие финансовые обязательства		
Расчеты по пластиковым картам	5 325	3 135
Кредиторская задолженность	214	228
Прочие нефинансовые обязательства		
Задолженность по налогам и сборам (кроме налога на прибыль)	984	747
Расчеты с персоналом (включая резерв по неиспользованным отпускам)	1 169	415
Прочее	266	257
Итого прочих обязательств	7 958	4 782

По состоянию на 31 декабря 2020 года в составе прочих обязательств отражены сформированные резервы по неиспользованным отпускам в сумме 1 169 тыс. рублей (на 31 декабря 2019 г.: 415 тыс. руб.).

13. Уставный капитал и безвозмездное финансирование, предоставленное участником

Уставный капитал НКО был сформирован в 2016 году в сумме 90 000 тыс. руб. и не менялся в отчетном периоде.

В соответствии с решением единственного участника НКО от 11 сентября 2020 года ее чистые активы были увеличены на 8 830 тыс. руб. за счет предоставления материнской компанией безвозмездного финансирования в виде денежных средств. По состоянию на 31 декабря 2020 года общий размер помощи, полученной от участника, составил 178 260 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 169 430 тыс. руб.).

В течение 2020 года НКО не объявляла о выплате и не выплачивала дивидендов за 2019 год. Согласно решению единственного участника прибыль за 2019 год направлена на погашение непокрытого убытка прошлых лет.

14. Процентные доходы

	2020	2019
Процентные доходы		
Депозиты, размещенные в ЦБ РФ	3 300	3 789
Гарантийные депозиты по аренде	2 442	1 920
Корреспондентские счета в других банках	7	23
Итого процентных доходов	5 749	5 732

В качестве процентных доходов за 2020 и 2019 год отражены суммы начисленной амортизации соответственно в сумме 2 442 тыс. руб. и 1 920 тыс. руб. по беспроцентным гарантийным депозитам по договорам аренды НКО.

15. Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой

НКО специализируется на проведении валютно-обменных операций - данная статья формирует основной объем операционных доходов, полученных НКО в отчетном и предшествующем периодах.

16. Комиссионные доходы и расходы

	2020	2019
Комиссионные доходы		
Комиссии по расчетно-кассовым операциям	21 929	5 991
Комиссии за оказание переводов	721	993
Комиссии за прочие операции с юридическими лицами	611	2 343
Комиссии за проведение операций с валютными ценностями	513	2 199
Комиссии за открытие и ведение банковских счетов	10	-
Итого комиссионных доходов	23 784	11 526
Комиссионные расходы		
Комиссии за услуги по переводам денежных средств	(22 728)	(6 162)
Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание и ведение счетов	(1 357)	(2 816)
Комиссии по полученным гарантиям	(42)	•
Итого комиссионных расходов	(24 127)	(8 978)
Чистые комиссионные доходы/(расходы)	(343)	2 548

Источниками комиссионных доходов НКО являются комиссии, взимаемые при совершении валютнообменных операций, а также комиссии за осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия счета. Комиссионные расходы представлены платежами за расчетнокассовое и эквайринговое обслуживание кредитно-кассовых офисов НКО.

17. Прочие операционные доходы

В таблице ниже представлена информация об основных компонентах прочих операционных доходов в 2020 и 2019 годах:

	2020	2019
Доходы от досрочного прекращения договоров аренды	3 667	-
Доходы, полученные в результате модификации договоров аренды	1 973	-
Прочие	961	678
Итого операционные доходы	6 601	678

18. Операционные расходы

В таблице ниже представлена информация об основных компонентах операционных расходов в 2020 и 2019 годах:

	2020	2019
Packa Bullua co Bodycaliko Bodcolia Ba, pikilioliag czpakobilio paliocu	48 419	64 713
Расходы на содержание персонала, включая страховые взносы	,	0.7.0
Амортизация активов в форме права пользования	12 883	35 923
Расходы от реализации основных средств	12 626	-
Амортизация основных средств и нематериальных активов	11 162	10 840
Расходы по краткосрочной аренде	7 275	8 271
Расходы от списания стоимости запасов	5 431	312
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	1 731	3 224
Расходы на служебные командировки	503	1 659
Расходы по налогам (кроме налога на прибыль)	327	103
Прочие	7 638	11 153
Итого операционные расходы	107 995	136 198

Вознаграждения сотрудникам за 2020 год без учета страховых взносов составили 37 584 тыс. рублей при среднесписочной численности персонала в 37 человек (за 2019 год - 51 570 тыс. рублей и 51 человека соответственно).

19. Налог на прибыль

Текущие расходы по налогу на прибыль за 2020 год составили 345 тыс. рублей (2019: 1 336 тыс. рублей).

Текущая ставка налога на прибыль, применимая к большей части прибыли НКО, по состоянию на 31 декабря 2020 года составляет 20% (на 31 декабря 2019 года: 20%).

Ниже представлена сверка теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	2020	2019
(Убыток)/ прибыль по МСФО до налогообложения	(66 979)	15 033
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей		
ставке	(13 396)	3 007
Налоговые убытки, не признанные	12 921	(1 725)
Доходы за вычетом расходов, не уменьшающие		
налогооблагаемую базу и прочие разницы	820	55
Расходы по налогу на прибыль	345	1 336

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

		Изменение, отраженное в	
		прибылях и	
	2020	приоблях и убытках	2019
Налоговое воздействие временных разниц,			
уменьшающих налоговую базу			
Средства в других кредитных организациях	48	48	_
Резервы под обесценение средств в других банках	-	(1)	1
Прочие активы	1 077	(122)	1 199
Амортизация основных средств	216	121	95
Амортизация нематериальных активов	24	14	10
Обязательства по аренде	3 213	(13 118)	16 331
Налоговый убыток	24 417	`12 559́	11 858
Общая сумма отложенных налоговых активов	28 995	(499)	29 494
Налоговое воздействие временных разниц,			
увеличивающих налоговую базу			
Активы в форме права пользования	(3 560)	13 040	(16 600)
Основные средства	(945)	271	(1 216)
Нематериальные активы	(37)	-	(37)
Резерв по прочим активам	(37)	109	(109)
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(4 542)	13 420	(17 962)
Итого чистый отложенный налоговый актив	24 453	12 921	11 532
	(24 453)	(12 921)	(11 532)
Непризнанные налоговые активы Признанные налоговые обязательства	(24 433)	(12 721)	(11 332)
		Изменение, отраженное в прибылях и	
	2019	отраженное в	2018
Налоговое воздействие временных разниц,	2019	отраженное в прибылях и	2018
уменьшающих налоговую базу	2019	отраженное в прибылях и	2018
уменьшающих налоговую базу Резервы под обесценение средств в других банках	1	отраженное в прибылях и убытках (7)	8
уменьшающих налоговую базу Резервы под обесценение средств в других банках Прочие активы	1 1 199	отраженное в прибылях и убытках (7) 627	8 572
уменьшающих налоговую базу Резервы под обесценение средств в других банках Прочие активы Амортизация основных средств	1 1 199 95	отраженное в прибылях и убытках (7) 627 9	8 572 86
уменьшающих налоговую базу Резервы под обесценение средств в других банках Прочие активы Амортизация основных средств Амортизация нематериальных активов	1 1 199 95 10	отраженное в прибылях и убытках (7) 627 9 5	8 572
уменьшающих налоговую базу Резервы под обесценение средств в других банках Прочие активы Амортизация основных средств Амортизация нематериальных активов Обязательства по аренде	1 1 199 95	отраженное в прибылях и убытках (7) 627 9 5 16 331	8 572 86 5
уменьшающих налоговую базу Резервы под обесценение средств в других банках Прочие активы Амортизация основных средств Амортизация нематериальных активов Обязательства по аренде Прочие обязательства	1 1 199 95 10 16 331	отраженное в прибылях и убытках (7) 627 9 5 16 331 (20)	8 572 86 5 - 20
уменьшающих налоговую базу Резервы под обесценение средств в других банках Прочие активы Амортизация основных средств Амортизация нематериальных активов Обязательства по аренде Прочие обязательства Налоговый убыток	1 1 199 95 10 16 331 - 11 858	отраженное в прибылях и убытках (7) 627 9 5 16 331 (20) (1 317)	8 572 86 5 - 20 13 175
уменьшающих налоговую базу Резервы под обесценение средств в других банках Прочие активы Амортизация основных средств Амортизация нематериальных активов Обязательства по аренде Прочие обязательства	1 1 199 95 10 16 331	отраженное в прибылях и убытках (7) 627 9 5 16 331 (20)	8 572 86 5 - 20
уменьшающих налоговую базу Резервы под обесценение средств в других банках Прочие активы Амортизация основных средств Амортизация нематериальных активов Обязательства по аренде Прочие обязательства Налоговый убыток Общая сумма отложенных налоговых активов	1 1 199 95 10 16 331 - 11 858	отраженное в прибылях и убытках (7) 627 9 5 16 331 (20) (1 317)	8 572 86 5 - 20 13 175
уменьшающих налоговую базу Резервы под обесценение средств в других банках Прочие активы Амортизация основных средств Амортизация нематериальных активов Обязательства по аренде Прочие обязательства Налоговый убыток Общая сумма отложенных налоговых активов Налоговое воздействие временных разниц,	1 1 199 95 10 16 331 - 11 858	отраженное в прибылях и убытках (7) 627 9 5 16 331 (20) (1 317)	8 572 86 5 - 20 13 175
уменьшающих налоговую базу Резервы под обесценение средств в других банках Прочие активы Амортизация основных средств Амортизация нематериальных активов Обязательства по аренде Прочие обязательства Налоговый убыток Общая сумма отложенных налоговых активов Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу	1 1 199 95 10 16 331 - 11 858 29 494	отраженное в прибылях и убытках (7) 627 9 5 16 331 (20) (1 317) 15 628	8 572 86 5 - 20 13 175
уменьшающих налоговую базу Резервы под обесценение средств в других банках Прочие активы Амортизация основных средств Амортизация нематериальных активов Обязательства по аренде Прочие обязательства Налоговый убыток Общая сумма отложенных налоговых активов Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу Активы в форме права пользования	1 1 199 95 10 16 331 - 11 858 29 494	отраженное в прибылях и убытках (7) 627 9 5 16 331 (20) (1 317) 15 628	8 572 86 5 - 20 13 175 13 866
уменьшающих налоговую базу Резервы под обесценение средств в других банках Прочие активы Амортизация основных средств Амортизация нематериальных активов Обязательства по аренде Прочие обязательства Налоговый убыток Общая сумма отложенных налоговых активов Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу Активы в форме права пользования Основные средства	1 1 199 95 10 16 331 - 11 858 29 494 (16 600) (1 216)	отраженное в прибылях и убытках (7) 627 9 5 16 331 (20) (1 317) 15 628	8 572 86 5 - 20 13 175 13 866
уменьшающих налоговую базу Резервы под обесценение средств в других банках Прочие активы Амортизация основных средств Амортизация нематериальных активов Обязательства по аренде Прочие обязательства Налоговый убыток Общая сумма отложенных налоговых активов Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу Активы в форме права пользования Основные средства Нематериальные активы	1 1 199 95 10 16 331 - 11 858 29 494	отраженное в прибылях и убытках (7) 627 9 5 16 331 (20) (1 317) 15 628	8 572 86 5 - 20 13 175 13 866
уменьшающих налоговую базу Резервы под обесценение средств в других банках Прочие активы Амортизация основных средств Амортизация нематериальных активов Обязательства по аренде Прочие обязательства Налоговый убыток Общая сумма отложенных налоговых активов Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу Активы в форме права пользования Основные средства	1 1 199 95 10 16 331 - 11 858 29 494 (16 600) (1 216) (37)	отраженное в прибылях и убытках (7) 627 9 5 16 331 (20) (1 317) 15 628 (16 600) (644) -	8 572 86 5 - 20 13 175 13 866
уменьшающих налоговую базу Резервы под обесценение средств в других банках Прочие активы Амортизация основных средств Амортизация нематериальных активов Обязательства по аренде Прочие обязательства Налоговый убыток Общая сумма отложенных налоговых активов Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу Активы в форме права пользования Основные средства Нематериальные активы Резерв по прочим активам	1 1 199 95 10 16 331 - 11 858 29 494 (16 600) (1 216) (37) (109)	отраженное в прибылях и убытках (7) 627 9 5 16 331 (20) (1 317) 15 628 (16 600) (644) - (109)	8 572 86 5 - 20 13 175 13 866
уменьшающих налоговую базу Резервы под обесценение средств в других банках Прочие активы Амортизация основных средств Амортизация нематериальных активов Обязательства по аренде Прочие обязательства Налоговый убыток Общая сумма отложенных налоговых активов Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу Активы в форме права пользования Основные средства Нематериальные активы Резерв по прочим активам Общая сумма отложенных налоговых обязательств	1 1 199 95 10 16 331 - 11 858 29 494 (16 600) (1 216) (37) (109) (17 962)	отраженное в прибылях и убытках (7) 627 9 5 16 331 (20) (1 317) 15 628 (16 600) (644) - (109) (17 353)	8 572 86 5 - 20 13 175 13 866
уменьшающих налоговую базу Резервы под обесценение средств в других банках Прочие активы Амортизация основных средств Амортизация нематериальных активов Обязательства по аренде Прочие обязательства Налоговый убыток Общая сумма отложенных налоговых активов Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу Активы в форме права пользования Основные средства Нематериальные активы Резерв по прочим активам Общая сумма отложенных налоговых обязательств Итого чистый отложенный налоговый актив	1 1 199 95 10 16 331 - 11 858 29 494 (16 600) (1 216) (37) (109) (17 962) 11 532	отраженное в прибылях и убытках (7) 627 9 5 16 331 (20) (1 317) 15 628 (16 600) (644) - (109) (17 353) (1 725)	8 572 86 5 - 20 13 175 13 866

У НКО существуют непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, в сумме 24 453 тыс. руб. (2019 г.: 11 532 тыс. руб.).

20. Управление рисками

Управление рисками НКО осуществляется в отношении финансовых рисков, а также операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение их соблюдения. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации данных рисков.

В НКО разработаны и утверждены Стратегия управления рисками и капиталом и Генеральная политика управления рисками, закрепляющие ключевые положения в отношении управления рисками и капиталом, а также методы их оценки.

Целью управления рисками и достаточностью капитала является:

- обеспечение/поддержание приемлемого уровня рисков, ограниченного аппетитом к риску;
- обеспечение достаточности капитала для покрытия существенных рисков.

Задачами системы управления рисками и достаточностью капитала являются:

- выявление, оценка, агрегирование существенных рисков НКО и контроль за их уровнем;
- обеспечение эффективного распределения ресурсов для оптимизации соотношения риска/доходности НКО;
- оценка достаточности капитала для покрытия существенных рисков;
- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки существенных рисков, тестирования устойчивости НКО по отношению к внутренним и внешним факторам риска, ориентиров стратегии развития бизнеса НКО, требований Банка России к достаточности капитала;
- обеспечение единого понимания рисков на уровне НКО и стратегического планирования с учетом уровня принимаемого риска.

В НКО функционирует система управления финансовыми рисками, позволяющая учитывать их, как на стадии принятия управленческих решений, так и в процессе осуществления основной деятельности. Такая система базируется на своевременном выявлении вероятных рисков, их идентификации, анализе, измерении и оценке рисковых позиций, и, в дальнейшем, применении методов управления данными рисками.

НКО формирует управленческую отчетность по рискам, позволяющую руководителям подразделений и органам управления принимать взвешенные управленческие решения в области управления рисками. Методы подготовки отчетности ориентируются в большей степени на активное принятие решений (т.е. ориентированы на перспективу), а не только на констатацию фактов после совершенных событий. Отчетность содержит данные, позволяющие рассматривать все рисковые позиции в целом по НКО с необходимым уровнем детализации.

Важный элемент управления рисками - обеспечение их стресс-тестирования, основной целью проведения которого является идентификация, оценка и контроль основных угроз для финансового состояния НКО (достаточности капитала, прибыли, ликвидности и др.).

Стресс-тестирование позволяет определить потенциальные потери НКО в специфических ситуациях (при реализации стрессовых сценариев), оценить способность покрыть данные потери за счет прибыли и капитала НКО и разработать порядок действий по минимизации данных рисков в целях сохранения капитала и прибыли. Стресс-тестирование является эффективным инструментом при подготовке прогноза факторов риска, разработки планов по снижению возможности реализации рисков (в том числе, корректировки аппетита к риску, определении лимитов риска и пр.), поддержки принятия решений в области планирования и управления капиталом.

К существенным (базовым) рискам НКО относит:

- кредитный риск;
- рыночный риск (рыночный риск включает в себя фондовый, валютный и процентный риски);
- операционный риск;
- риск потери ликвидности.

К иным типам риска, которые не относятся к категории существенных, но могут являться источниками возникновения значимых рисков, НКО относит:

- риск потери деловой репутации (репутационный риск);
- правовой риск;
- страновой риск;
- стратегический риск;
- другие риски.

Кредитный риск

Кредитный риск - риск возникновения у НКО убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора.

Поскольку НКО не планирует совершать активные кредитные операции и/или использовать кредитные средства для осуществления деятельности, кредитный риск НКО минимален. Основным видом активов НКО, подверженным кредитному риску, являются остатки денежных средств на корреспондентских счетах в других кредитных организациях и депозиты в Банке России.

Система классификации кредитного риска. Каждому уровню кредитного риска по единой шкале присваивается определенная степень платежеспособности:

- минимальный кредитный риск высокое кредитное качество с низким ожидаемым кредитным риском;
 - низкий кредитный риск достаточное кредитное качество со средним кредитным риском;
 - умеренный кредитный риск среднее кредитное качество с удовлетворительным кредитным риском;
 - высокий кредитный риск низкое кредитное качество с неудовлетворительным кредитным риском, высокая вероятность дефолта;
 - дефолт активы, которые соответствуют определению дефолта.

В целях оценки кредитного риска и классификации финансовых инструментов по уровню кредитного риска НКО использует оценку уровней риска внешними международными рейтинговыми агентствами (Standard & Poor's, Fitch, Moody's).

Максимальный размер кредитного риска не превышает балансовую стоимость данных финансовых активов. Информация об оценке кредитного риска по ним на основании внутренней методологи оценки кредитного качества НКО представлена в Примечаниях 5, 6 и 9.

НКО как расчетная небанковская кредитная организация обязана соблюдать установленный ЦБ РФ норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H6). По состоянию на отчетную и предшествующую даты максимальное значение указанного норматива за предшествующие кварталы составило 8,1% и 6,0% соответственно при установленном Банком России максимально допустимом значении в 25%.

Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения у НКО финансовых потерь/убытков вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, а также курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов. Отличительным признаком рыночного риска от иных банковских рисков является его зависимость от конъюнктуры рынков.

Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный и процентный риски. Однако так как НКО в силу специфики своей деятельности не размещает средства в активы, подверженные фондовому и

процентному рискам (по финансовым активам с плавающей процентной ставкой), а также не планирует проведения данных операций и не имеет обязательств, предполагающих выплату процентов, на бизнес Компании оказывает влияние исключительно валютный риск.

Подверженность валютному риску связана с открытыми позициями по валютным инструментам, которые чувствительны к риску неблагоприятного изменения обменных курсов валют. Система управления валютным риском включает установление лимитов в отношении уровня принимаемого риска и ежедневный контроль за их соблюдением.

Основным методом оценки и контроля за валютным риском является расчет открытых валютных позиций в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 28.12.2016 года № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

Управление валютным риском НКО осуществляется централизованно, это позволяет контролировать допустимый уровень валютного риска и обеспечивать максимально возможное соответствие между валютой его активов и валютой его обязательств по видам валют в установленных пределах.

В таблице ниже представлена информация о видах и степени концентрации рисков в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
					-
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	12 263	917	553	2 135	15 868
Обязательные резервы на счетах в					
Банке России	351	-	-	-	351
Средства в других кредитных					
организациях	92 686	162	253	49	93 150
Основные средства	37 279	-	-	-	37 279
Нематериальные активы	2 836	-	-	-	2 836
Активы в форме права пользования	17 802	-	-	-	17 802
Прочие активы	5 430	-	-	-	5 430
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	-
Итого активов	168 647	1 079	806	2 184	172 716
Обязательства					
_	4 486				4 486
Средства клиентов		- 	-	-	
Обязательства по аренде	10 515	5 549	-	-	16 064
Текущие налоговые обязательства	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	7 958	-	-	-	7 958
Итого обязательств	22 959	5 549	-	-	28 508
Чистая балансовая позиция	145 688	(4 470)	806	2 184	144 208

В таблице ниже представлена информация о видах и степени концентрации рисков в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2019 года:

no cocrossissio na or genaopsi zors roga.	Рубли	Доллары		Прочие	
		США	Евро	валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	51 808	7 428	4 494	5 362	69 092
Обязательные резервы на счетах в					
Банке России	339	-	-	-	339
Средства в других кредитных					
организациях	52 798	-	-	-	52 798
Основные средства	54 093	-	-	-	54 093
Нематериальные активы	3 398	-	-	-	3 398
Активы в форме права пользования	83 002	-	-	-	83 002
Текущие налоговые активы	5 983	-	-	-	5 983
Прочие активы	26 605	-	70	3	26 678
Итого активов	278 026	7 428	4 564	5 365	295 383
Обязательства					
Средства клиентов	5 645	-	-	-	5 645
Обязательства по аренде	34 391	47 265	-	-	81 656
Текущие налоговые обязательства	598	-	-	-	598
Прочие обязательства	4 782	-	-	-	4 782
Итого обязательств	45 416	47 265	_	-	92 681
Чистая балансовая позиция	232 610	(39 837)	4 564	5 365	202 702

В следующей таблице представлен анализ влияния возможного изменения валютных курсов ключевых валют операций НКО по отношению к российскому рублю на отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциальное чистое уменьшение, а положительные - потенциальное чистое увеличение, оказывающее влияние на сумму прибыли до налогообложения в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе:

		2019		
	Воздействие на прибыль или убыток до налогообложения	Воздействие на капитал	Воздействие на прибыль или убыток до налогообложения	Воздействие на капитал
Рост валютного курса на +10%				
Доллары США	(447)	(357)	(3 984)	(3187)
Евро	81	64	456	365
Снижение валютного курса на -10%				
Доллары США	447	357	3 984	3187
Евро	(81)	(64)	(456)	(365)

Операционный риск

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности НКО и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими НКО и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых НКО информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

НКО управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

Основными мероприятиями, предпринимаемыми НКО в целях снижения операционных рисков, являются:

• четкая регламентация бизнес-процессов;

- тщательная проработка и предварительное тестирование новых продуктов, внедрение новых моделей на ограниченном круге операций/объемов средств;
- повышение квалификации персонала;
- ограничение полномочий должностных лиц.

В целях снижения операционного риска НКО организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях НКО. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Риск потери ликвидности

Риск потери ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и обязательств, в том числе, вследствие несвоевременного исполнения обязательств контрагентами НКО и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения НКО своих обязательств.

НКО как расчетная небанковская кредитная организация обязана соблюдать установленный ЦБ РФ норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств (Н15). По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года значение указанного норматива 983,97% и 1 209,92% соответственно при установленном Банком России минимально допустимом значении в 100%.

В таблице ниже представлен анализ недисконтированных потоков по финансовым обязательствам НКО по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	До востребования и	От 1 до 6	От 6 до 12	Свыше 12	
	менее 1 месяца	месяцев	месяцев	месяцев	Итого
Обязательства					
Средства клиентов	4 486	-	-	-	4 486
Обязательства по аренде	-	6 702	6 127	3 235	16 064
Прочие обязательства	480	-	-	-	480
Итого потенциальных будущих выплат по					
финансовым обязательствам	4 966	6 702	6 127	3 325	21 030

В таблице ниже представлен анализ недисконтированных потоков по финансовым обязательствам НКО по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	До востребования и	От 1 до 6	От 6 до 12	Свыше 12	
	менее 1 месяца	месяцев	месяцев	месяцев	Итого
Обязательства					
Средства клиентов	5 645	-	-	-	5 645
Обязательства по аренде	2 547	12 522	14 013	52 574	81 656
Прочие обязательства	3 363	-	-	-	3 363
Итого потенциальных					
будущих выплат по финансовым обязательствам	11 555	12 522	14 013	52 574	90 664

Компания не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Компания контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже.

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам до погашения активов и обязательств НКО по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	До востребо -вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Срок не определен	Итого
Активы						
Денежные средства и их						
эквиваленты	15 868	-	-	-	-	15 868
Обязательные резервы на						
счетах в Банке России	-	-	-	-	351	351
Средства в других кредитных						
организациях	79 175	13 523	225	227	-	93 150
Основные средства	-	-	-	-	37 279	37 279
Нематериальные активы	-	-	-	-	2 836	2 836
Активы в форме права						
пользования	-	-	-	-	17 802	17 802
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	5 430	-	-	-	-	5 430
Итого активов	100 473	13 523	225	227	58 268	172 716
06						
Обязательства	4.407					4 407
Средства клиентов	4 486	- 702	-	- 2 225	-	4 486
Обязательства по аренде	-	6 702	6 127	3 235	-	16 064
Текущие налоговые						
обязательства	7 0E9	-	-	-	-	7 0E9
Прочие обязательства	7 958 12 444	6 702	6 127	3 235	<u>-</u>	7 958 28 508
Итого обязательств					-	
Чистый разрыв ликвидности	88 029	6 821	(5 902)	(3 008)	58 268	144 208
Совокупный разрыв	00.000	0.4.050	00.045	05.040	4.44.000	
ликвидности	88 029	94 850	88 948	85 940	144 208	

Ло

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам до погашения активов и обязательств НКО по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	до востребо-					
	вания и					
	менее 1	От 1 до 6	От 6 до 12	Свыше 12	Срок не	
	месяца	месяцев	месяцев	месяцев	определен	Итого
	•	·	·	·	• • •	
Активы						
Денежные средства и их						
эквиваленты	69 092	-	-	-	-	69 092
Обязательные резервы на						
счетах в Банке России	-	-	-	-	339	339
Средства в других кредитных						
организациях	52 798	-	-	-	-	52 798
Основные средства	-	-	-	-	54 093	54 093
Нематериальные активы	-	-	-	-	3 398	3 398
Активы в форме права						
пользования	-	-	-	-	83 002	83 002
Текущие налоговые активы	-	5 983	-	-	-	5 983
Прочие активы	9 215	-	-	17 463	-	26 678
Итого активов	131 105	5 983	-	17 463	140 832	295 383
Обязательства						
Средства клиентов	5 645	-	-	-	-	5 645
Обязательства по аренде	2 547	12 522	14 013	52 574	-	81 656
Текущие налоговые						
обязательства	598	-	-	-	-	598
Прочие обязательства	4 367	-	415	-	-	4 782
Итого обязательств	13 157	12 522	14 428	52 574	-	92 681
Чистый разрыв ликвидности	117 948	(6 539)	(14 428)	(35 111)	140 832	202 702
Совокупный разрыв			•			
ликвидности	117 948	111 409	96 981	61 870	202 702	

Прочие риски

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) - риск возникновения у НКО убытков в результате уменьшения числа клиентов/контрагентов вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости НКО, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

Правовой риск - риск возникновения у НКО убытков вследствие несоблюдения НКО, контрагентами НКО требований нормативных правовых актов и условий заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности НКО, несовершенства правовой системы.

Страновой риск - риск возникновения у НКО убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Стратегический риск - риск возникновения у НКО убытков в результате ошибок/ недостатков, допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития НКО (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности НКО, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых НКО может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности НКО.

21. Управление капиталом

Управление капиталом НКО имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных ЦБ РФ; обеспечение способности Компании функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 12% в соответствии с требованиями Банка России. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного ЦБ РФ, осуществляется ежедневно по прогнозным и фактическим данным, а также с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые контролируются Правлением НКО.

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

	2020	2019
Основной капитал	132 027	190 798
Дополнительный капитал	8 830	7 303
Итого нормативного капитала	140 857	198 101

Норматив достаточности собственных средств (капитала) НКО по состоянию на 31 декабря 2020 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным Банком Российской Федерации, составил 38,87% (2019 г.: 68,69%). Минимально допустимое значение установлено Центральным Банком Российской Федерации в размере 12%.

22. Условные обязательства

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

Налоговое законодательство Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Кроме того, российское налоговое законодательство в отношении финансовых инструментов (включая сделки с производными инструментами) характеризуется отсутствием определенности и сложностью толкования. Интерпретация руководством НКО данного законодательства применительно к операциям и деятельности компаний НКО может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Существующие тенденции в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Различные компетентные органы могут по-разному интерпретировать положения законодательства, и если им удастся обосновать свою позицию, могут быть начислены дополнительные налоги и соответствующие штрафы и пени, влияние которых не может быть достоверно оценено, но может оказаться существенным для финансового положения НКО.

По состоянию на 31 декабря 2020 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция НКО в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана контролирующими органами. Руководство полагает, что НКО начислила все соответствующие налоги.

23. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой финансовый инструмент может быть обменен в рамках операции между заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов НКО не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным финансовым инструментом.

Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые НКО способна получить при рыночной продаже всего объема соответствующих финансовых инструментов.

Ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов НКО по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года:

		2019		
_	Балансовая	Справедливая	Балансовая	Справедливая
	стоимость	стоимость	стоимость	стоимость
Финансовые активы	112 284	112 288	144 554	144 875
Денежные средства и их				
эквиваленты	15 868	15 868	69 092	69 092
Средства в других кредитных				
организациях	93 150	93 154	52 798	52 798
Прочие финансовые активы	3 266	3 266	22 664	22 985
Финансовые обязательства	11 194	11 194	9 008	9 008
Средства клиентов	4 486	4 486	5 645	5 645
Прочие финансовые обязательства	6 708	6 708	3 363	3 363

Оценочная справедливая стоимость статей «Денежная средства и их эквиваленты», «Средства клиентов» не отличается от их балансовой стоимости в силу характера данных финансовых инструментов.

Финансовые инструменты, отраженные по статьям «Средства в других кредитных организациях», «Прочие финансовые активы» и «Прочие финансовые обязательства» также характеризуются приближенностью их текущей стоимости к справедливой стоимости ввиду их краткосрочного характера, за исключением гарантийных депозитов по аренде (на срок до 5 лет), разница между балансовой и справедливой стоимостью которых формирует непризнанный доход в сумме 4 тыс. руб. на 31 декабря 2020 года и 321 тыс. руб. на 31 декабря 2019 года.

Для целей представления информации согласно МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» об иерархии по справедливой стоимости финансовых инструментов руководство НКО относит указанные выше финансовые активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года к указанным уровням иерархии справедливой стоимости.

	2020) год	2019 год		
	1-ый уровень	3-ый уровень	1-ый уровень	3-ый уровень	
Финансовые активы					
Средства в других кредитных					
организациях	-	93 150	-	52 798	
Прочие финансовые активы	-	3 266	56	22 608	
Финансовые обязательства					
Средства клиентов	-	4 486		5 645	
Прочие финансовые обязательства	-	6 708	-	3 363	

Перевод финансовых инструментов между уровнями иерархии справедливой стоимости в течение 2020 и 2019 годов не осуществлялся.

24. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» НКО относит свои финансовые активы в следующие категории: 1) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; 2) финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости; 3) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

В то же время, в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» НКО раскрывает различные классы финансовых инструментов.

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Финансовые		
	активы,		
	оцениваемые по	Финансовые	
	справедливой	активы,	
	стоимости через	•	
	прибыль или	амортизированной	
	убыток	стоимости	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	-	15 868	15 868
Средства в других банках	-	93 150	93 150
- Депозиты в Банке России	-	81 055	81 055
- Гарантийные депозиты по аренде	-	10 143	10 143
- Неснижаемые остатки на корреспондентских			
счетах в кредитных организациях Российской			
Федерации	-	1 952	1 952
Прочие финансовые активы	-	3 266	3 266
- Дебиторская задолженность	-	3 266	3 266
Итого финансовых активов	-	112 284	112 284
Нефинансовые активы	-		60 432
Итого активов	-		172 716

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Финансовые		
	активы,		
	оцениваемые по	Финансовые	
	справедливой	активы,	
	стоимости через	•	
	прибыль или	амортизированной	
	убыток	стоимости	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	-	69 092	69 092
Средства в других банках		52 798	52 798
- Депозиты в Банке России	-	50 897	50 897
- Неснижаемые остатки на корреспондентских			
счетах в кредитных организациях Российской			
Федерации	-	1 901	1 901
Прочие финансовые активы	56	22 608	22 664
- Гарантийные депозиты по аренде	-	17 463	17 463
- Дебиторская задолженность	-	5 145	5 145
- Расчеты по конверсионным операциям	56	-	56
Итого финансовых активов	56	144 498	144 554
Нефинансовые активы			150 829
Итого активов		_	295 383

Все финансовые обязательства НКО отражаются по амортизированной стоимости.

25. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В отчетном и предшествующем периодах НКО осуществляло операции со своими связанными сторонами - единственным участником и ключевым управленческим персоналом, заключавшиеся в привлечении финансовых ресурсов от материнской компании для целей организации и расширения бизнеса НКО и выплате вознаграждений ключевому управленческому персоналу.

Согласно политике НКО, все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года остаток по статье «Средства клиентов» отчета о финансовом положении представлен средствами на расчетном счете в НКО материнской компании Евродивисас С.А. на сумму в 6 тысяч рублей.

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

	2020 Расходы	2019 Расходы
Краткосрочные выплаты:		
- Заработная плата	13 892	15 539
- Взносы на социальное обеспечение	2 913	3 550
- Прочие вознаграждения и компенсации		
(в том числе премиальные вознаграждения)	707	3 122
- Выплаты в неденежной форме	207	208
Итого	17 719	22 419

Краткосрочные премиальные вознаграждения подлежат выплате в полном объеме в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором руководство оказало соответствующие услуги. Система долгосрочных выплат в НКО отсутствует, НКО не предоставляет вознаграждений после окончания трудовой деятельности.

26. События после отчетной даты

В январе 2021 года НКО закрыло кредитно-кассовые офисы, расположенные в следующих международных аэропортах: Аэропорт «Домодедово» (городской округ Домодедово), Аэропорт «Сочи» (г. Сочи).

После завершения отчетного периода в Едином государственном реестре юридических лиц были зарегистрированы следующие изменения в составе участников ООО «НКО «Глобал Эксчейндж»:

По состоянию на 08.02.2021 участниками ООО «НКО «Глобал Эксчейндж» стали следующие лица:

- 1. Амирян Микаэл Аликович, размер доли в УК 9.99%;
- 2. Москвичева Светлана Борисовна размер доли в УК 9.87%;
- 3. Галстян Анна Гариевна размер доли в УК 3.8%;
- 4. Пивоваров Владимир Владимирович размер доли в УК 7.9%;
- 5. Маннанов Руслан Рашитович размер доли в УК 9.9%;
- 6. Корнеев Алексей Владимирович размер доли в УК 9.94%;
- 7. Харьковская Юлия Викторовна размер доли в УК 9.87%;
- 8. Дорофеев Святослав Владленович размер доли в УК 9.89%;
- 9. Королев Сергей Владимирович размер доли в УК 8.87%;
- 10. Черников Антон Алексеевич размер доли в УК 5.94%;
- 11. Ветрова Алина Романовна размер доли в УК 6.03%;
- 12. Бакулина Евгения Андреевна размер доли в УК 8%.

Ни одно из вышеперечисленных лиц не обладает единоличным контролем над НКО.

Таким образом, по состоянию на 08.02.2021 ЕВРОДИВИСАС, С.А. утратил контроль над ООО «НКО «Глобал Эксчейндж».

Топалиди О.В.,

Председатель Правления

24 февраля 2021 года

Луценко Е.С., Главный бухгалтер