



Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой отчетности

УЧАСТНИКАМ Общества с ограниченной ответственностью «Небанковская кредитная организация «ЭЛЕКСИР (электронные системы и решения)».

ВСТУПЛЕНИЕ

Мы провели обзорную проверку прилагаемой сокращенной промежуточной финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Небанковская кредитная организация «ЭЛЕКСИР (электронные системы и решения)», далее по тексту НКО, состоящей из:

- ✓ Сокращенного промежуточного отчета о финансовом положении за 30 июня 2021 года;
- ✓ Сокращенного промежуточного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2021 года;
- ✓ Сокращенного промежуточного отчета об изменениях в собственном капитале за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2021 года;
- ✓ Сокращенного промежуточного отчета о движении денежных средств за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2021 года;
- ✓ Отдельных примечаний к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2021 года.

Руководство НКО несет ответственность за подготовку и представление этой сокращенной промежуточной финансовой отчетности в соответствии с правилами составления финансовой отчетности, установленными в Российской Федерации. Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной сокращенной промежуточной финансовой отчетности на основании проведенной нами обзорной проверки.

ОБЪЕМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ

Обзорная проверка проведена нами в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка сокращенной промежуточной финансовой отчетности включает в себя опросы должностных лиц, в основном, ответственных за бухгалтерские вопросы, а также аналитические и прочие процедуры обзорной проверки. Объем обзорной проверки существенно меньше объема аудиторской проверки, которая проводится в соответствии с Международными стандартами аудита, поэтому обзорная проверка не позволяет нам получить уверенность в том, что нам стали известны все значительные вопросы, которые могли бы быть выявлены в ходе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ФОРМИРОВАНИЯ ВЫВОДА С ОГОВОРКОЙ

По результатам рассмотрения совокупности факторов, оказывающих и (или) способных оказывать влияние на возможность НКО продолжать непрерывно свою деятельность, считаем, руководствуясь требованиями пункта МСОП 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации», что при соблюдении требований Федерального закона от 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности», включая требования к величине собственных средств (капитала) НКО, установленные статьей 11.2 названного закона в будущем, отсутствии каких либо обстоятельств,

влекущих сокращение деятельности, руководство НКО вправе применять допущение о непрерывности деятельности при составлении промежуточной финансовой отчетности.

ВЫВОД С ОГОВОРКОЙ

На основе проведенной нами обзорной проверки, за исключением обстоятельств, изложенных в предыдущем разделе, не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая сокращенная промежуточная финансовая отчетность не дает правдивого и достоверного представления о финансовом положении НКО по состоянию на 30 июня 2021 года, а также о ее финансовых результатах и движении денежных средств за 6 месяцев, закончившихся на указанную дату, в соответствии с правилами составления финансовой отчетности, установленными в Российской Федерации.

Руководитель аудита, по результатам которого выпущено настоящее заключение независимого аудитора

Ельхимова Татьяна Викторовна
(кв. ат. аудитора № 06-000060, выданный на основании решения НП ААС от 30.03.2012г., Протокол № 55 на неограниченный срок на основании доверенности от 10.01.2020г. № 2/20



Сведения о НКО:

Наименование организации:

Общество с ограниченной ответственностью «Небанковская кредитная организация «ЭЛЕКСИР (электронные системы и решения)»

Место нахождения: 119530, Москва, Очаковское шоссе, 34, помещение IV, комната 11

ОГРН: 1167700053278 от 09.03.2016г..

Регистрация Банком России: 3533-К от 09.03.2016г.

Лицензия от 19.08.2021г. № 3533-К на осуществление следующих 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).

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «Коллегия Налоговых Консультантов»

ОГРН 1025005242140

123007, г. Москва, ул. Полины Осипенко, д. 18, корп. 2, кв. 354

член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество»

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций СРО 10206018011

«24» августа 2021г.

**Сокращенная промежуточная
финансовая отчетность**

**Общество с ограниченной ответственностью
«Небанковская кредитная организация
«ЭЛЕКСИР (электронные системы и решения)»**

ООО «НКО «ЭЛЕКСИР»

за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2021 года

Оглавление

СОКРАЩЕННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА.....	3
СОКРАЩЕННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА	4
СОКРАЩЕННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА	5
СОКРАЩЕННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА	6
ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА.....	7
1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	7
2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ НКО ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ.....	10
3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ	10
4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.....	10
5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ.....	11
6. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ НА СЧЕТАХ В БАНКЕ РОССИИ	12
7. СРЕДСТВА В ДРУГИХ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ.....	12
8. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ.....	13
9. АКТИВЫ В ФОРМЕ ПРАВА ПОЛЬЗОВАНИЯ.....	13
10. ПРОЧИЕ АКТИВЫ.....	14
11. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ	15
12. АРЕНДНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	15
13. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	16
14. ПРОЧИЕ ОЦЕНОЧНЫЕ РЕЗЕРВЫ ПОД УБЫТКИ	16
15. СРЕДСТВА УЧАСТНИКОВ	16
16. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	16
17. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	17
18. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ.....	17
19. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ	18
20. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ.....	18
21. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	30
22. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ	31
23. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ.....	31
24. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	34
25. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ.....	34
26. УЧЕТНЫЕ ОЦЕНКИ И СУЖДЕНИЯ, ПРИНЯТЫЕ ПРИ ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	34

**СОКРАЩЕННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
ЗА 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА**

	Приме- чание	30 июня 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	14 523	15 868
Обязательные резервы на счетах в Банке России	6	1 343	351
Средства в других кредитных организациях	7	92 178	93 150
Основные средства	8	18 512	37 279
Нематериальные активы	8	2 474	2 836
Активы в форме права пользования	9	4 309	17 802
Прочие активы	10	3 001	5 430
Итого активов		136 340	172 716
Обязательства			
Средства клиентов	11	16 025	4 486
Обязательства по аренде	12	4 750	16 064
Резервы	14	1 467	0
Прочие обязательства	13	12 394	7 958
Итого обязательств		34 636	28 508
Собственный капитал (дефицит собственного капитала)			
Уставный капитал	15	90 000	90 000
Безвозмездное финансирование, предоставленное участником		178 260	178 260
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)		(166 556)	(124 052)
Итого собственного капитала (дефицита собственного капитала)		101 704	144 208
Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)		136 340	172 716

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Утвержден



Гогия М.Т.

Луценко Е.С.

«23» августа 2021 г.

**СОКРАЩЕННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И
ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ
30 ИЮНЯ 2021 ГОДА**

	Примечание	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня	
		2021 года (неаудировано)	2020 года (неаудировано)
Процентные доходы	16	1 905	3 234
Процентные расходы	16	(228)	(1 457)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		1 677	1 777
Изменение оценочного резерва под убытки по средствам в других банках и кредитам клиентам	5, 7	3 744	(188)
Чистые процентные доходы/(расходы) после создания оценочного резерва под убытки по средствам в других кредитных организациях		5 421	1 589
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		410	25 955
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		16	1 425
Комиссионные доходы	17	27 270	8 962
Комиссионные расходы	17	(23 314)	(9 284)
Изменение резерва по прочим потерям	14	(1 467)	911
Прочие операционные доходы		2 884	38
Операционные доходы		11 220	29 596
Операционные расходы	18	(52 201)	(55 001)
Прибыль (Убыток) до налогообложения		(40 981)	(25 405)
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	19	(1 523)	(369)
Итого чистая прибыль/(убыток)		(42 504)	(25 774)
Итого совокупный доход за отчетный период		(42 504)	(25 774)

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Утвержден



Гогия М.Т.

Луценко Е.С.

«23» августа 2021 г.

**СОКРАЩЕННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ
КАПИТАЛЕ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА**

	Уставный капитал	Безвозмездное финансирование, предоставленное участником	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	Итого собственного капитала (дефицита собственного капитала)
Остаток на 1 января 2020 года	90 000	169 430	(56 728)	202 702
Совокупный доход за период	0	0	(25 405)	(25 405)
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупных доходов, признанных за период	0	0	(369)	(369)
Остаток на 30 июня 2020 года (неаудировано)	90 000	169 430	(82 502)	176 928
Остаток на 1 января 2021 года	90 000	178 260	(124 052)	144 208
Совокупный доход за период	0	0	(40 981)	(40 981)
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупных доходов, признанных за период	0	0	(1 523)	(1 523)
Остаток на 30 июня 2021 года (неаудировано)	90 000	178 260	(166 556)	101 704

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Утвержден



Гогия М.Т.

Луценко Е.С.

«23» августа 2021 г.

**СОКРАЩЕННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА**

	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня	
	2021 года (неаудировано)	2020 года (неаудировано)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего,	(22 821)	(14 502)
в том числе:		
Проценты полученные	1 905	1 957
Проценты уплаченные	30	(1 457)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	410	25 955
Комиссии полученные	27 270	8 962
Комиссии уплаченные	(23 314)	(9 284)
Прочие операционные доходы	2 890	38
Уплаченные операционные расходы	(30 489)	(40 563)
Уплаченный налог на прибыль	(1 523)	(110)
Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего,	22 183	(25 722)
в том числе:		
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	(992)	92
Чистый (прирост) снижение по средствам в других кредитных организациях	4 777	(31 138)
Чистый (прирост) снижение по прочим активам	0	4 974
Чистый (прирост) снижение по прочим нефинансовым активам	2 423	0
Чистый прирост (снижение) по депозитам клиентов	11 539	(1 632)
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	0	1 982
Чистый прирост (снижение) по прочим нефинансовым обязательствам	4 436	0
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности	(638)	(40 224)
Приобретение основных средств, нематериальных активов, материальных запасов	(16)	(5 140)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов	110	0
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности	94	(5 140)
Денежные выплаты, осуществленные арендатором в счет уменьшения непогашенной суммы обязательств по аренде	(762)	(7 875)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности	(762)	(7 875)
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	22	3 075
Эффект от ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты	(61)	6
Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов	(1 284)	(50 158)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	15 893	69 092
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	14 609	18 934

Председатель Правления

Гогия М.Т.

Главный бухгалтер

Луценко Е.С.

Утвержден

«23» августа 2021 г.



ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА

1. Основная деятельность

Настоящая сокращенная промежуточная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Общества с ограниченной ответственностью «Небанковская кредитная организация «ЭЛЕКСИР (электронные системы и решения)» (ООО «НКО «ЭЛЕКСИР»).

Общие сведения	
Наименование кредитной организации	Общество с ограниченной ответственностью «Небанковская кредитная организация «ЭЛЕКСИР (электронные системы и решения)» (до 19.08.2021г. Общество с ограниченной ответственностью «Небанковская кредитная организация «Глобал Эксчейндж»).
Наименование кредитной организации на английском языке	Сокращенное наименование - ООО «НКО «ЭЛЕКСИР» (до 19.08.2021г. ООО НКО «Глобал Эксчейндж»). «ELEKSIR (electronic systems and solutions) non-banking credit organization» Limited liability company.
Организационно-правовая форма	Сокращенное наименование – «ELEKSIR NCO» LLC. Общество с ограниченной ответственностью
Дата регистрации в Банке России, регистрационный номер	Регистрационный номер № 3533-К от 19.05.2016г.
Дата регистрации в Едином государственном реестре, регистрационный номер Лицензии для небанковских кредитных организаций	Дата внесения записи № 1167700053278 09.03.2016г. Лицензия от 19.05.2016г. № 3533-К на осуществление следующих 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).
Территориальное присутствие	
Головной офис расположен по адресу	119530, г. Москва, Очаковское шоссе, д. 34, помещение IV - комната 11.
Дополнительные сведения	
Сайт	https://eleksir.finance/
Дочерние и зависимые компании	Нет

Информация об участии кредитной организации в банковских (консолидированных) группах и банковских холдингах

НКО не является участником банковской группы или банковского холдинга.

В отчетном периоде, равно как и в предыдущем, НКО не контролировала и не имела возможность распоряжаться экономическими выгодами иных компаний.

Раскрытие информации о лицах, которые прямо и/или косвенно (через) третьих лиц оказывают существенное влияние на решения, принимаемые органами управления

Во исполнение требований статьи 8 Закона № 395-1, Указания № 3081-У НКО раскрывает неограниченному кругу лиц на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» следующую информацию:

- годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и аудиторское заключение, подтверждающее ее достоверность;
- сведения о квалификации и об опыте работы членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации, лиц, занимающих должности единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа;
- информацию о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится НКО.

Структура уставного капитала кредитной организации

Уставный капитал НКО в течение проверяемого периода не менялся и по состоянию на отчетную дату составляет 90 000 тыс. руб.

В составе собственников произошли изменения.

Единственным участником НКО по состоянию на 01.01.2021г. являлась компания ЕВРОДИВИАС, С.А.

Структура собственников, сложившаяся на конец отчетного периода, представлена в таблице:

№ п/п	Участники	Доля в уставном капитале, руб.	Доля в уставном капитале, %
1.	Амирян Микаэл Аликович	8 991 000	9.99%
2.	Корнеев Алексей Владимирович	8 946 000	9.94%
3.	Маннанов Руслан Рашитович	8 910 000	9.90%
4.	Дорофеев Святослав Владленович	8 901 000	9.89%
5.	Харьковская Юлия Викторовна	8 883 000	9.87%
6.	Москвичева Светлана Борисовна	8 883 000	9.87%
7.	Королев Сергей Владимирович	7 983 000	8.87%
8.	Бакулина Евгения Андреевна	7 200 000	8.00%
9.	Пивоваров Владимир Владимирович	7 110 000	7.90%
10.	Ветрова Алина Романовна	5 427 000	6.03%
Итого		90 000 000	100%

В Единый Государственный Реестр юридических лиц внесены сведения об изменении участников НКО 21.01.2021г, 08.02.2021г.

Основные направления деятельности кредитной организации.

Общество с ограниченной ответственностью «Небанковская кредитная организация «ЭЛЕКСИР (электронные системы и решения)», сокращенное фирменное название ООО «НКО «ЭЛЕКСИР» (далее по тексту возможно – НКО, Кредитная организация или Аудируемое лицо), созданное в 2016 году, осуществляет свою деятельность в Российской Федерации.

В текущем отчетном периоде было принято решение изменить наименование НКО (Протокол № 3/2021 внеочередного общего собрания участников). 14.05.2021г. было получено заключение Банка России о согласовании новых фирменных наименований:

- Полного фирменного наименования: Общество с ограниченной ответственностью «Небанковская кредитная организация «ЭЛЕКСИР (электронные системы и решения)» (прежнее полное фирменное наименование - Общество с ограниченной ответственностью «Небанковская кредитная организация «Глобал Эксчейндж»);
- сокращенного фирменного наименования: ООО «НКО «ЭЛЕКСИР» (прежнее сокращенное фирменное наименование - НКО «Глобал Эксчейндж»).

18 августа 2021 года ФНС было зарегистрировано новое полное и сокращенное фирменное наименование общества – Общество с ограниченной ответственностью «Небанковская кредитная организация «ЭЛЕКСИР (электронные системы и решения)», ООО «НКО «ЭЛЕКСИР».

Банком России 19 августа 2021 года внесены изменения в КГР и направлены в Общество зарегистрированные изменения в Устав и Лицензию на осуществления банковских операций с новым наименованием.

НКО осуществляет деятельность в соответствии с требованиями Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью» № 14-ФЗ от 08.02.1998г., Федерального закона от 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее по тексту – Закон № 395-1), в соответствии с Федеральным законом РФ от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

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

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

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

До 2021 года основной услугой Глобал Эксчейндж являлось оказание валютно-обменных операций физическим лицам в аэропортах России и сети отелей. Данный вид услуг был доступен иностранным гражданам с разным уровнем дохода. Но изменения рынка, коснувшиеся поведения клиентов – физических лиц, связанные с все большим использованием электронных средств платежей, а также негативные факторы развития рынка туристических услуг привели к переоценке перспективности данных рынков и инициировали формирование новой стратегии развития Глобал Эксчейндж. Переориентирование направления бизнеса в текущем периоде связано также со сменой собственников НКО.

Текущие действия НКО направлены на отказ от предоставления услуг, действующих до 2021 года (валютообменные операции), и переориентацию на идентифицированные перспективные направления развития:

- осуществление услуг для торгово-сервисных предприятий (далее - ТСП) по организации приема безналичных платежей и переводов от физических лиц с применением таких технологий, как интернет-эквайринг, p2p переводы, выплаты на банковские карты, переводы и выплаты по номеру телефона через СБП, платежи по QR-кодам через СБП.

Сокращенная промежуточная финансовая отчетность НКО, включающая все формы отчетности и примечания, будет размещена на странице Интернет, используемой НКО для раскрытия информации по адресу <https://eleksir.finance/>.

2. Экономическая среда, в которой НКО осуществляет свою деятельность

Характер операций НКО обусловлен ее существенной зависимостью от экономики и финансовых рынков России.

Российская Федерация.

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

В марте 2020 года Всемирная организация здравоохранения объявила пандемию COVID-19 глобальной пандемией. В связи с пандемией российские органы власти приняли целый ряд мер, направленных на сдерживание распространения и смягчение последствий COVID-19, таких как запрет и ограничение передвижения, карантин, самоизоляция и ограничение коммерческой деятельности, включая закрытие предприятий. Некоторые из этих мер были впоследствии ослаблены, однако по состоянию на 30 июня 2021 года уровень инфицирования остается высоким, показатели вакцинации населения – низкими, и сохраняется риск того, что в течение 2021 года российские власти могут ввести дополнительные ограничения.

В первом полугодии 2021 года российская экономика начала восстанавливаться после пандемии, в значительной степени за счет увеличения расходов населения и государственных инвестиций. Этому также способствовало восстановление мировой экономики и высокие цены на международных сырьевых рынках. Однако цены на некоторых рынках в России и в мире также растут вследствие восстановления экономики, что способствует росту инфляции в России.

Финансовое состояние кредитных организаций, соблюдение ими регуляторных требований, поддержание достаточного уровня ликвидности, во многом будет зависеть от макроэкономической ситуации, и как следствие, от платежеспособности дебиторов по всем видам финансовых инструментов. Руководство НКО полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости НКО в текущих условиях. Оценить последствия кризиса, вызванного коронавирусом, степень негативного влияния на бизнес-процессы, в том числе НКО, на дату составления прилагаемой сокращенной промежуточной финансовой отчетности не представляется возможным. Приведенные обстоятельства указывают на наличие существенной неопределенности, которая может вызвать значительные сомнения в способности НКО продолжать непрерывно свою деятельность.

3. Основы представления отчетности

Данная сокращенная промежуточная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с годовой финансовой отчетностью НКО за год, закончившийся 31 декабря 2020 года. Данная сокращенная промежуточная финансовая отчетность не содержит всех примечаний, обязательных к раскрытию в полном комплекте финансовой отчетности.

4. Принципы учетной политики

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной сокращенной промежуточной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности НКО за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, за исключением применения новых и

пересмотренных стандартов, вступивших в действие и обязательных к применению в 2021 году:

НКО принято решение о досрочном принятии поправок к базовым процентным ставкам – Этап 2 поправок к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7 и МСФО (IFRS) 16. В соответствии с этими поправками изменения в основе определения договорных денежных потоков отражаются путем корректировки эффективной процентной ставки. Немедленная прибыль или убыток не признаются. Такая же практическая целесообразность существует и в отношении обязательств по аренде. Эти изменения эффективной процентной ставки применимы только в тех случаях, когда изменение необходимо как прямое следствие реформы базовой процентной ставки, и новая основа для определения договорных денежных потоков экономически эквивалентна предыдущей основе. Если некоторые или все изменения в основе определения договорных денежных потоков по финансовым активам и обязательствам не соответствуют вышеуказанным критериям, вышеуказанный практический подход сначала применяется к изменениям, требуемым реформой базовых процентных ставок, включая обновление эффективной процентной ставки по инструменту. Любые дополнительные изменения приводят к изменению или прекращению признания прибыли или убытка. Если изменения в аренде вносятся в дополнение к тем, которые требуются в соответствии с реформой IBOR, обычные требования МСФО (IFRS) 16 применяются ко всей модификации аренды, включая изменения, требуемые реформой IBOR.

Последствия реформы IBOR

Реформа и замена различных предлагаемых межбанковских ставок («IBORs») стали приоритетом для регулирующих органов. Большинство ставок IBOR перестанут публиковаться к 31 декабря 2021 года, в то время как некоторые ставки LIBOR в долларах США перестанут публиковаться к 30 июня 2023 года.

НКО не имеет активов и обязательств, процентные ставки по которым зависят от IBOR, в связи с чем практическое применение рекомендаций не повлияло на финансовое положение НКО.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года
Наличные средства	10 539	15 271
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	33	62
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» и «до востребования» в банках Российской Федерации	4 037	560
за минусом оценочного резерва	(86)	(25)
Итого денежных средств и их эквивалентов	14 523	15 868

Ниже представлен анализ изменений оценочного резерва под убытки по денежным средствам, размещенным на корреспондентских счетах и в депозитах «овернайт» и «до востребования» в банках в текущем и предыдущем отчетных периодах:

	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня	
	2021 года (неаудировано)	2020 года (неаудировано)
Оценочный резерв по денежным эквивалентам на начало отчетного периода	25	46
Чистое создание / (восстановление) оценочного резерва	61	(6)
Оценочный резерв по денежным эквивалентам на конец отчетного периода	86	40

В течение шести месяцев, завершившихся 30 июня 2021 года, и шести месяцев, завершившихся 30 июня 2020 года, НКО не проводила инвестиционных и финансовых

операций, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов, не включенных в отчет о движении денежных средств.

Информация о концентрации кредитного риска по эквивалентам денежных средств представлена в Примечании 20.

6. Обязательные резервы на счетах в Банке России

	30 июня 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года
по средствам в рублях	1 343	351
Итого обязательных резервов на счетах в Банке России	1 343	351

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций ООО «НКО «ЭЛЕКСИР». По состоянию на отчетную дату и дату, предшествующую отчетной, суммы обязательных резервов рассчитаны как средняя арифметическая величина в течение месяца.

Сумма обязательных резервов, подлежащая депонированию в Банке России, рассчитывается путем применения норматива (нормативов) обязательных резервов к средней арифметической величине резервируемых обязательств за календарный месяц и исключения величины наличных денежных средств в валюте Российской Федерации в кассе кредитной организации, определяемой в порядке, установленном Банком России в соответствующем нормативном акте.

По обязательным резервам проценты не начисляются.

Анализ денежных средств и их эквивалентов и обязательных резервов в Банке России по валютам представлен в Примечании 20.

7. Средства в других кредитных организациях

	30 июня 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года
Текущие кредиты и депозиты, размещенные в Банке России	92 400	81 250
Текущие кредиты и депозиты, размещенные в российских банках	0	13 975
Неснижаемые остатки на корреспондентских счетах в российских банках		1 952
За вычетом оценочного резерва под убытки по средствам в других банках	(222)	(4 027)
Итого кредитов банкам	92 178	93 150

Анализ изменений оценочного резерва под убытки

Ниже представлен анализ изменений оценочного резерва под убытки по финансовым требованиям к клиентам за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2021 года, и шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2020 года.

	За шесть завершившихся 2021 года (неаудировано)	месяцев, 30 июня 2020 года (неаудировано)
Оценочный резерв под убытки по средствам в других банках на начало периода	4 027	3
Чистое создание / (восстановление) оценочного резерва под убытки за период	(3 805)	194
Оценочный резерв под убытки по средствам в других банках на конец периода	222	197

Информация о концентрации кредитного риска по средствам, размещенным в других кредитных организациях, представлена в Примечании 20.

Анализ средств, размещенных в других кредитных организациях, по структуре валют представлен в Примечании 20.

8. Основные средства и нематериальные активы

Данные об основных средствах ООО «НКО «ЭЛЕКСИР» по состоянию на отчетную дату представлены в таблице:

	Компьютерное оборудование и оргтехника	Кассовые кабины и мебель	Права пользования	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость на начало отчетного года	150	37 129	17 802	2 836	57 917
Первоначальная стоимость на начало отчетного года	9 967	52 450	30 069	5 880	98 366
Поступление	0	0	6 158	16	6 174
Выбытие	(3 961)	(16 793)	(30 069)	0	(50 823)
корректировка к строке выбытие	(5 312)	1 620	0	(170)	(3 862)
Остаток на 30 июня 2021 года (не аудировано)	694	37 277	6 158	5 726	49 855
Накопленная амортизация на начало отчетного года	9 817	15 321	12 267	3 044	40 449
Амортизационные отчисления за период	81	2 848	1 008	328	4 265
Выбытие	(2 710)	(4 818)	(12 267)	0	(19 795)
корректировка	(6 769)	5 689	841	(120)	(359)
Остаток на 30 июня 2021 года (не аудировано)	419	19 040	1 849	3 252	24 560
Остаточная стоимость на 30 июня 2021 года (не аудировано)	275	18 237	4 309	2 474	25 295

По состоянию на предыдущую отчетную дату:

	Кассовые кабины и мебель	Компьютерное оборудование, оргтехника и прочее оборудование	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость на начало отчетного года	51 863	2 230	3 398	57 491
Первоначальная стоимость на начало отчетного года	72 299	10 938	5 710	88 947
Поступление	4 970	0	170	5 140
Выбытие	0	0	0	0
Остаток на 30 июня 2020 года (не аудировано)	77 269	10 938	5 880	94 087
Накопленная амортизация на начало отчетного года	20 437	8 708	2 312	31 457
Амортизационные отчисления за период	3 750	1 787	393	5 930
Выбытие	0	0	0	(3 996)
Остаток на 30 июня 2020 года (не аудировано)	24 187	10 495	2 705	37 387
Остаточная стоимость на 30 июня 2020 года (не аудировано)	53 082	443	3 175	56 700

В связи с наличием риска получения меньшей прибыли, чем это было запланировано, НКО, была проведена оценка возмещаемой стоимости основных средств. Согласно профессиональному суждению НКО данные активы не подверглись обесценению.

НКО использует основные средства для осуществление своей уставной деятельности и предполагает, что в будущем основные средства будут полностью самортизированы.

9. Активы в форме права пользования

В соответствии с условиями договоров 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 течение 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 её изменения в течение отчетного периода:

	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня	
	2021 года (неаудировано)	2020 года (неаудировано)
Балансовая стоимость активов в форме права пользования на начало периода	17 802	83 002
Приобретения	6 158	5 165
(Выбытие)	(17 802)	(3 100)
Модификация и переоценка	(841)	(45 364)
(Амортизационные отчисления)	(1 008)	(8 915)
Балансовая стоимость активов в форме права пользования на конец периода	4 309	30 788

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

	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня	
	2020 года (неаудировано)	2019 года (неаудировано)
Балансовая стоимость активов в форме права пользования на начало периода	83 002	118 315
Приобретения	5 165	1 762
(Выбытие)	(3 100)	0
Модификация и переоценка	(45 364)	0
(Амортизационные отчисления)	(8 915)	(8 915)
Балансовая стоимость активов в форме права пользования на конец периода	30 788	104 243

10. Прочие активы

	30 июня 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года
Прочие финансовые активы		
Прочее	2	
Дебиторская задолженность	1 551	3 266
Прочие нефинансовые активы		
Авансовые платежи	1 343	2 059
Предоплата по налогам	52	105
Прочее	53	0
Итого прочих активов	3 001	5 430

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих активов:
За шесть месяцев,

	завершившихся 2021 года (неаудировано)	30 июня 2020 года (неаудировано)
Оценочный резерв под убытки по прочим активам на начало периода	0	1 776
Чистое создание / (восстановление) оценочного резерва под убытки за период	0	(911)
Оценочный резерв под убытки по прочим активам на конец периода	0	865

Анализ прочих активов по структуре валют представлены в Примечании 20.

11. Средства клиентов

	30 июня 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года
Прочие юридические лица	22	3 619
Текущие/расчётные счета	22	3 619
Физические лица	16 003	867
Текущие/расчетные счета физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность	1 795	0
Текущие счета/счета до востребования прочих физических лиц	14 208	867
Итого средств клиентов	16 025	4 486

Анализ средств клиентов по структуре валют представлены в Примечании 20.

12. Арендные обязательства

Ниже представлена балансовая стоимость арендных обязательств, а также её изменения в течение отчетного периода:

	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2021 года (неаудировано)	2020 года (неаудировано)
Балансовая стоимость арендных обязательств на начало периода	16 064	81 656
Приобретения		5 165
(Выбытие)	(11 559)	(3 288)
Модификация и переоценка	(117)	(45 364)
Процентные расходы	258	1 457
(Арендные платежи)	(681)	(9 332)
Курсовые разницы	785	1 525
Балансовая стоимость арендных обязательств на конец периода	4 750	31 819

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

	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2020 года (неаудировано)	2019 года (неаудировано)
Балансовая стоимость арендных обязательств на начало периода	81 656	116 591
Приобретения	5 165	1 687
(Выбытие)	(3 288)	0
Модификация и переоценка	(45 364)	0
Процентные расходы	1 457	3 366
(Арендные платежи)	(9 332)	(17 461)
Курсовые разницы	1 525	0
Балансовая стоимость арендных обязательств на конец периода	31 819	104 173

13. Прочие обязательства

	30 июня 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года
Прочие финансовые обязательства		
Расчеты по пластиковым картам	8 239	5 325
Кредиторская задолженность		214
Прочее	3 171	
Прочие нефинансовые обязательства		
Задолженность по налогам и сборам кроме налога на прибыль)	509	984
Расчеты с персоналом (включая резерв по неиспользованным отпускам)	461	1 169
Прочее	14	266
Итого прочих обязательств	12 394	7 958

Анализ прочих обязательств по структуре валют изложены в Примечании 20.

14. Прочие оценочные резервы под убытки

Ниже представлен анализ изменений прочего оценочного резерва под обязательства и отчисления за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2021 и 2020 гг.

	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2021 года (неаудировано)		За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2020 года (неаудировано)	
	Суды	Итого	Суды	Итого
Балансовая стоимость на начало отчетного периода	0	0	0	0
Чистое создание / (восстановление) оценочного резерва под убытки в отчетном периоде	1 467	1 467	0	0
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	1 467	1 467	0	0

15. Средства участников

	30 июня 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года
Доли уставного капитала	90 000	90 000
Итого уставный капитал	90 000	90 000

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости.

НКО не имела выкупленных долей участников по состоянию на отчетную дату, равно как и на предыдущую отчетную дату.

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между участниками НКО может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль НКО согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

В текущем и предыдущем отчетных периодах НКО не объявляла и не выплачивала дивиденды.

16. Процентные доходы и расходы

	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2021 года (неаудировано)	2020 года
Процентные доходы		

Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности
(в тысячах рублей)

	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня	
	2021 года (неаудировано)	2020 года
Средства, размещенные в Банке России	1 903	1 945
Корреспондентские счета в других банках	2	3
Гарантийные депозиты по аренде	0	1 286
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 905	3 234
Итого процентных доходов	1 905	3 234
Процентные расходы		
Обязательства по финансовой аренде	(258)	(1 457)
Срочные депозиты юридических лиц	30	
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(228)	(1 457)
Итого процентных расходов	(228)	(1 457)
Чистые процентные доходы	1 677	1 777

17. Комиссионные доходы и расходы

	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня	
	2021 года (неаудировано)	2020 года
Комиссионные доходы		
От расчетного и кассового обслуживания и ведения банковских счетов	18 316	7 847
От осуществления переводов денежных средств	8 912	291
По операциям с иностранной валютой и валютными ценностями	22	336
Прочее	20	5
За прочие операции с юридическими лицами	0	483
Итого комиссионных доходов	27 270	8 962
Комиссионные расходы		
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(11 449)	(8 491)
Прочее	(11 355)	
За расчетное и кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(510)	(793)
Итого комиссионных расходов	(23 314)	(9 284)
Чистый комиссионный доход	3 956	(322)

18. Административные и прочие операционные расходы

	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня	
	2021 года (неаудировано)	2020 года (неаудировано)
Расходы на содержание персонала, включая страховые взносы	(21 704)	(27 138)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(18 552)	
Прочие	(3 691)	(4 341)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(3 257)	(5 930)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(1 871)	(878)
Административные расходы	(1 022)	
Амортизация активов в форме права пользования	(1 008)	(8 915)
Расходы на служебные командировки	(221)	(392)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(131)	(50)
Арендная плата	(681)	(6 413)
Расходы по страхованию	(63)	
Расходы от списания стоимости запасов		(944)
Итого административных и прочих операционных расходов	(52 201)	(55 001)

19. Налог на прибыль

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли НКО, составляет 20% (в предыдущем отчетном периоде - 20%).

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению, отраженному в составе прибыли и убытков за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2021 и 2020 гг.

	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня	
	2021 года (неаудировано)	2020 года (неаудировано)
Прибыль до налогообложения	(40 981)	(25 405)
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20%	0	(5 081)
Налоговый эффект от непризнаваемых и постоянных разниц	(1 523)	5 450
Расходы по налогу на прибыль	(1 523)	(369)
Текущая часть расходов по налогу на прибыль	(1 523)	369
Эффективная ставка налога на прибыль	эффективная ставка не рассчитывается в виду отсутствия прибыли	эффективная ставка не рассчитывается в виду отсутствия прибыли

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации (и прочих стран) 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. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% (в предыдущем отчетном периоде - 20%).

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль и отражается как отложенный налоговый актив в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается в только в той степени, в которой, по мнению ООО «НКО «ЭЛЕКСИР», вероятна его реализация.

20. Управление финансовыми рисками

Политика и методы, принятые НКО для управления финансовыми рисками, соответствуют политике и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности НКО за год, закончившийся 31 декабря 2020 года.

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 рискованных позиций, и, в дальнейшем, применении методов управления данными рисками.

НКО формирует управленческую отчетность по рискам, позволяющую руководителям подразделений НКО 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 рискованные 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 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, определению лимитов риска и пр.), поддержки принятия решений в области планирования и управления капиталом.

К существенным (базовым) рискам НКО относят:

- 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 существенных рисков, НКО относит:

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

- другие риски.

Операционные риски

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности НКО и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения операций и других сделок, их нарушения служащими НКО и иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых НКО информационных, технологических и других систем и 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 проведение операций в подразделениях НКО. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры оценки, включая внутренний аудит.

НКО осуществляет управление операционным риском в соответствии с Письмом ЦБ РФ от 24 мая 2005 года № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях» и рекомендациями Базельского Комитета по банковскому надзору.

Система управления операционным риском строится на принципе распределения полномочий и обязанностей между всеми уровнями руководства НКО. Операционный риск контролируется в НКО системой управленческих процедур, включающей учетные регистры, внутренний контроль в области учета, политику в области менеджмента и контроля рисков.

Правовой риск

Правовой риск - риск возникновения у НКО убытков в следствие:

- несоблюдения НКО требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении своей деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности НКО);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Отличительным признаком правового риска от иных рисков является возможность избежать появления опасного для НКО уровня риска при полном соблюдении сторонами

банковского процесса, действующих законодательных и нормативных актов, внутренних документов и процедур НКО.

Управление правовым риском осуществляется в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня правового риска;
- постоянного наблюдения за правовым риском;
- принятия мер по поддержанию правового риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости НКО;
- соблюдения всеми работниками НКО нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов;
- исключения вовлечения НКО и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

В соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору НКО рассматривает правовой риск как составную часть операционного риска. В целях минимизации правового риска на постоянной основе осуществляется выявление и сбор данных о факторах правового риска. На основе полученной информации формируется аналитическая база данных о понесенных убытках, где отражаются сведения о видах и размерах убытков по правовому риску.

С целью управления и контроля за правовым риском в НКО проводятся следующие мероприятия:

- проводится разграничение полномочий сотрудников;
- проводятся проверки соблюдения действующего законодательства (соответствие контрактных и внутренних документов НКО действующему законодательству, нормативным документам регулирующих органов);
- проводится правовой внутренний и документарный контроль;
- разработка локальных нормативных актов и подготовка типовых форм договоров;
- осуществляется мониторинг действующего законодательства с доведением основных и значимых изменений в оперативном порядке до сотрудников структурных подразделений НКО через внутреннюю корпоративную сеть.

По состоянию на 1 июля 2021 года НКО в соответствии Положением ЦБ РФ № 611-П резервы на возможные потери под риски, связанные с возможным возмещением убытков по судебным искам, не формировались в связи с отсутствием факторов риска по имеющимся на рассмотрении исковым заявлениям.

Общая величина обязательств, которые могут возникнуть в результате каких-либо исков в отношении НКО, не может оказать существенного отрицательного влияния на финансовое положение НКО.

Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации - риск возникновения у НКО убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости НКО, качестве оказываемых услуг или характере деятельности в целом. Репутация НКО – это общественная оценка его достоинств и недостатков, которая складывается под влиянием самых разных факторов. Деловая репутация складывается годами, а разрушить ее можно в один миг. Репутация лежит в основе выбора клиентом обслуживающего НКО.

Составляющими частями деловой репутации НКО являются:

- доверие к НКО;
- репутация первых лиц НКО;
- социальная позиция НКО;
- качество сервиса;
- отношение персонала к клиенту;
- рекламная политика;
- отношения с государством, авторитетными (социально значимыми) клиентами;

- география НКО (наличие региональных филиалов, офисов НКО).

Управление риском потери деловой репутации в НКО осуществляется на основе следующих мероприятий:

- НКО имеет четкое видение своего будущего и своей позиции на рынке – у НКО имеется Стратегия развития НКО. Анализ выполнения запланированных показателей, анализ финансовых и других показателей дает возможность руководству НКО своевременно принимать соответствующие решения;

- в НКО своевременно рассматриваются жалобы клиентов;

- в НКО разработаны стандарты и нормы обслуживания клиентов, всеми сотрудниками соблюдаются «Кодекс Деловой Этики Компании»;

- в НКО организована система управления основными рисками, в том числе текущий мониторинг операций клиентов, в целях контроля над противодействием легализации доходов, полученных преступным путем, согласно требованиям Федерального закона № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

- НКО информационно открыта - периодически публикует свою финансовую отчетность, раскрывает всю необходимую информацию. НКО имеет свой постоянно обновляемый интернет-сайт, использует все возможные интернет-ресурсы.

Риск ликвидности

Риск потери ликвидности - риск возникновения убытков вследствие неспособности НКО обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск потери ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств НКО и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения НКО своих финансовых обязательств.

Целью управления ликвидностью является обеспечение способности НКО своевременно и полно выполнять свои денежные и иные обязательства, вытекающие из сделок. В процессе управления ликвидностью НКО руководствуется следующими основными принципами:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;

- при принятии решений НКО разрешает конфликт между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности;

- каждая сделка, влияющая на состояние ликвидности, должна быть принята в расчет риска ликвидности.

Основным компонентом риска ликвидности, подлежащего регулированию, является мгновенная, текущая и долгосрочная ликвидность. Оперативное управление мгновенной и текущей ликвидностью осуществляется ежедневно посредством ведения текущих позиций НКО по корреспондентским счетам и перспективных платежных календарей.

В целях эффективного управления и обеспечения контроля над риском ликвидности в НКО проводятся следующие мероприятия - на ежедневной основе осуществляется контроль за выполнением нормативов ликвидности, установленных ЦБ РФ.

По состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты значения установленного Банком России норматива текущей ликвидности Н15 (соотношение сумм ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 дней к сумме обязательств), рассчитанные ООО «НКО «ЭЛЕКСИР», составляли:

	Допустимое значение	30 июня 2021 года	31 декабря 2020 года
Норматив текущей ликвидности (Н15)	≥ 100%	421,021%	1025,056%

В текущем отчетном периоде, равно как и в предыдущем, ООО «НКО «ЭЛЕКСИР» не допускала нарушений норматива Н15.

Требования и обязательства НКО, отраженные в отчете о финансовом положении по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты, в основном, имеют срок погашения «до востребования». Суммовое выражение недисконтированных потоков по обязательствам НКО существенно не отличается от соответствующих потоков, отраженных в отчете о финансовом положении.

Кредитный риск

Кредитный риск представляет собой риск финансовых потерь в результате неисполнения, несвоевременного исполнения или неполного исполнения заемщиком или контрагентом обязательств перед НКО в соответствии с условиями договора.

В НКО разработаны процедуры, регулирующие проведение оценки финансового состояния контрагента, а также порядок принятия решения о работе с определенными контрагентами и своевременностью погашения сумм задолженности.

Кредитный риск на поставщиков и подрядчиков - риск неисполнения контрагентами (поставщиками или подрядчиками) и организациями обязательств по дебиторской задолженности по договорам, предполагающим выдачу авансов.

Кредитный риск на покупателей и заказчиков - риск неисполнения обязательств контрагентами (покупателями и заказчиками) и организациями по дебиторской задолженности при поставке продукции или оказании услуг по договорам, предполагающим отсрочку платежа со стороны внешних контрагентов.

Кредитный риск на страховые компании - риск неисполнения контрагентами - страховыми компаниями обязательств по выплате страховой суммы при наступлении страхового случая.

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 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 (Standart&Poor's, Fitch, Moody's).

Максимальный размер кредитного риска не превышает балансовую стоимость данных финансовых активов.

В таблице ниже показано кредитное качество и максимальная подверженность кредитному риску в зависимости от уровня внутреннего кредитного рейтинга НКО и этапа ожидаемых кредитных убытков по состоянию на отчетную дату. Представленные данные не включают резервы под обесценение.

	Этап 1 (индивидуально)	Этап 2 (индивидуально)	Этап 3	ПСКО	Итого
СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ					
Средства, размещенные в банках					
Высокий рейтинг	92 400	0	0	0	92 400
Всего средств, размещенных в банках	92 400	0	0	0	92 400
Всего средств в других банках	92 400	0	0	0	92 400
ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Высокий рейтинг	1 345	0	0	0	1 345
Всего прочих финансовых активов	1 345	0	0	0	1 345

В таблице ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости финансовых активов за отчетный период.

	Этап 1 (индивидуально)	Этап 2 (индивидуально)	Этап 3	ПСКО	Итого
СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ					
Средства, размещенные в банках					
Валовая балансовая стоимость на 1 января отчетного периода	811 226	0	0	0	811 226
Новые созданные или приобретенные активы	92 400	0	0	0	92 400
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(811 226)	0	0	0	(811 226)
Всего средств, размещенных в банках	92 400	0	0	0	92 400
Всего средств в других банках	92 400	0	0	0	92 400
ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Валовая балансовая стоимость на 1 января отчетного периода	0	0	0	0	0
Новые созданные или приобретенные активы	1 345	0	0	0	1 345
Всего прочих финансовых активов	1 345	0	0	0	1 345

В целях управления, оценки и контроля уровня кредитного риска, которому подвергается НКО, уполномоченное подразделение на регулярной основе оценивает качество финансовых активов. В соответствии с результатами проведенного анализа на каждую отчетную - дату формируются оценочные резервы под убытки. Результаты такого анализа представлены ниже.

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

В следующей таблице приведены сведения о кредитном качестве и величине сформированных оценочных резервов в отношении финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на отчетную дату.

	Финансовые активы до вычета оценочного резерва	Оценочный резерв под убытки	Финансовые активы за вычетом оценочного резерва	Средний процент резервирования по категории

СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ**Средства, размещенные в банках**

Кредиты и депозиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск

существенно не увеличился

92 400	(222)	92 178	0,24%
--------	-------	--------	-------

Всего кредитов и депозитов в банках	92 400	(222)	92 178	0,24%
--	---------------	--------------	---------------	--------------

Всего средств в других банках	92 400	(222)	92 178	0,24%
--------------------------------------	---------------	--------------	---------------	--------------

ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ

Прочие финансовые активы, по которым с момента первоначального признания кредитный риск

существенно не увеличился

1 345	0	1 345	0,00%
-------	---	-------	-------

Всего прочих финансовых активов	1 345	0	1 345	0,00%
--	--------------	----------	--------------	--------------

Сведения о просроченных финансовых активах, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на текущую отчетную дату:

Финансовые активы до вычета оценочного резерва	Финансовые активы за вычетом оценочного резерва	
	непросроченные	под убытки
СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ		
Кредиты и депозиты в банках		
Кредиты и депозиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	92 400	(222)
Всего средств, размещенных в банках	92 400	(222)
Всего средств в других банках	92 400	92 178
ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ		
Прочие финансовые активы, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	1 345	0
Всего прочих финансовых активов	1 345	0
		1 345

По состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты у НКО отсутствовали заемщики (группы связанных заемщиков), задолженность которых за вычетом оценочного резерва превышает 10% капитала НКО.

Рыночный риск

Рыночный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из фондового, валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Валютный риск

Валютный риск - риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов по открытым ООО «НКО «ЭЛЕКСИР» позициям в иностранных валютах и/или драгоценных металлах.

Основной целью управления и контроля над валютным риском является:

- минимизация потерь капитала НКО при формировании активов и пассивов с использованием иностранных валют;
- недопущение несоблюдения НКО требований валютного законодательства РФ и органов валютного контроля при совершении операций с иностранной валютой и исполнении функций агента валютного контроля.

НКО осуществляет управление валютным риском через открытую валютную позицию, исходя из предполагаемого обесценения национальной или иностранной валюты и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет свести к минимуму убытки от значительных колебаний курсов национальной и иностранных валют. Лимиты определяются как для каждой валюты, так и для совокупности позиций во всех валютах.

Процедуры управления валютным риском осуществляются поэтапно:

- выявление риска – определяется открытая валютная позиция и степень её подверженности риску;
- количественная оценка величины валютного риска;
- лимитирование – установление ограничений на величину риска по той или иной валюте;

На основании проведенного анализа валютного риска:

- устанавливается максимальная величина валютной позиции НКО (лимитирование валютной позиции),
- устанавливается максимальная величина соотношения убытков от переоценки позиции (лимитирование потерь).

Специфика деятельности ООО «НКО «ЭЛЕКСИР» такова, что риск изменения обменных курсов валют практически не оказывает влияние на ее финансовое положение, что наглядно отражено в таблице ниже.

Структура монетарных активов и обязательств, а также чистая позиция по производным финансовым инструментам в разрезе валют по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты может быть представлена в таблице ниже.

	30 июня 2021 года (неаудировано)					31 декабря 2020 года				
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Всего	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ										
Денежные средства и их эквиваленты	14 370	148	5	0	14 523	12 263	917	553	2 135	15 868
Обязательные резервы на счетах в Банке России	1 343	0	0	0	1 343	351	0	0	0	351
Средства в других кредитных организациях	92 178	0	0	0	92 178	92 686	162	253	49	93 150
Основные средства	18 512	0	0	0	18 512	37 279	0	0	0	37 279
Нематериальные активы	2 474	0	0	0	2 474	2 836	0	0	0	2 836
Активы в форме права пользования	4 309	0	0	0	4 309	17 802	0	0	0	17 802
Прочие активы	2 857	0	143	1	3 001	5 430	0	0	0	5 430
Итого финансовых активов	136 043	148	148	1	136 340	168 647	1 079	806	2 184	172 716
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА										
Средства клиентов	16 025	0	0	0	16 025	4 486	0	0	0	4 486
Обязательства по аренде	4 750	0	0	0	4 750	10 515	5 549	0	0	16 064
Прочие обязательства	12 394	0	0	0	12 394	7 958	0	0	0	7 958
Итого финансовых обязательств	33 169	0	0	0	33 169	22 959	5 549	0	0	28 508
Чистая валютная позиция до учета влияния производных финансовых инструментов с базисным активом "валюта"	102 874	148	148	1	103 171	145 688	(4 470)	806	2 184	144 208
Чистая валютная позиция	102 874	148	148	1	103 171	145 688	(4 470)	806	2 184	144 208

Падение курса российского рубля по отношению к иностранным валютам по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты вызвал бы описанное ниже увеличение (уменьшение) собственных средств и прибыли или убытка. Анализ проводился с учетом валютосодержащих контрактов, за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения НКО, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные остаются неизменными.

	30 июня 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	15	(447)
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	15	81
10% рост курса прочих валют по отношению к российскому рублю	0	218

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на отчетные даты имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

Риск процентной ставки

Лицензия ООО «НКО «ЭЛЕКСИР» на осуществление банковских операций не предусматривает выдачу кредитов и депозитов, поэтому колебания рыночных процентных ставок оказывают влияние на финансовое положение и потоки денежных средств ООО «НКО «ЭЛЕКСИР» только посредством влияния на величину ее процентных доходов от размещения временно свободных денежных средств. В текущем и предыдущем отчетном периодах это влияние было незначительным.

Прочий ценовой риск

Прочие ценовые риски – это риски колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменений процентной ставки или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Прочие ценовые риски возникают тогда, когда НКО имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

По оценке ООО «НКО «ЭЛЕКСИР» влияние прочих ценовых рисков на ее финансовое положение и результаты деятельности незначительно.

Стратегический риск

Стратегический риск - риск возникновения у НКО убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития НКО, 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.

Стратегическим риском управляет Совет Директоров и Правление НКО. Целью управления стратегическим риском является поддержание принимаемого на себя НКО риска на уровне, определенном НКО в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Ответственный сотрудник Клиентской службы НКО не реже одного раза в год представляет отчеты об уровне стратегического риска Руководству НКО. Если в течение календарного квартала любой из показателей, используемых НКО для оценки уровня стратегического риска, превышает установленный для него лимит (нештатная ситуация), ответственный сотрудник Клиентской службы НКО незамедлительно информирует об этом Председателя Правления и СВА.

Регуляторный риск

Регуляторный риск (комплаенс-риск) - риск возникновения у НКО убытков из-за несоблюдения законодательства РФ, внутренних документов НКО, а также в результате применения санкций и/или иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Соответствие законам, правилам и стандартам, в сфере комплаенса – соблюдение НКО законов, инструкций, правил, стандартов или кодексов поведения, касающихся банковской деятельности.

Целью управления регуляторным риском является снижение убытков НКО из-за несоблюдения законодательства РФ, нормативных документов Банка России, внутренних документов НКО, а также в результате применения санкций и/или иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Основной задачей управления регуляторным риском являются понимание НКО принимаемого на себя регуляторного риска и минимизация и/или поддержание его на уровне, определенном НКО в соответствии со стратегическими задачами развития НКО.

Соответствие законам, правилам и стандартам, в сфере комплаенса включает в себя следующие вопросы:

- соблюдение надлежащих стандартов поведения на рынке услуг;
- управление конфликтами интересов;
- справедливое отношение к клиентам;
- обеспечение добросовестного подхода при консультировании клиентов.

21. Управление капиталом

Управление капиталом ООО «НКО «ЭЛЕКСИР» имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности НКО функционировать в качестве непрерывно действующей компании.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и главным бухгалтером НКО. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, расчетные небанковские кредитные организации должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0) на уровне не ниже обязательного минимального значения. По состоянию на отчетные даты значения норматива Н1.0, рассчитанного ООО «НКО «ЭЛЕКСИР», составляли:

	Допустимое значение	30 июня 2021 года	31 декабря 2020 года
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	≥ 8%	34,805%	40,036%

В течение текущего и предыдущего отчетных периодов ООО «НКО «ЭЛЕКСИР» соблюдала все внешние требования к уровню капитала.

22. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

Страхование. Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока не получили широкого распространения в Российской Федерации. НКО не осуществляла в полном объеме страхования оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества НКО или в иных случаях, относящихся к деятельности НКО, поэтому существует риск того, что понесенные убытки или потери определенных активов могут оказать определенное влияние на деятельность и финансовое положение НКО.

Незавершенные судебные разбирательства. По состоянию на текущую отчетную дату НКО выступает ответчиком в суде по иску Панькова М.С. о взыскании задолженности по заработной плате, компенсации за задержку выплат. Сумма требований составляет 1 497 тыс. руб.

По состоянию на текущую отчетную дату в финансовой отчетности НКО сформирован резерв на всю сумму требований по данному разбирательству.

Налоговое законодательство. Законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 01.01.99 г., предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учета и отчетности. Соответственно, НКО может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности.

По мнению ООО «НКО «ЭЛЕКСИР», реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, руководство НКО не сформировало резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

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

23. Справедливая стоимость активов и обязательств

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

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

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.

Иерархия оценок справедливой стоимости. В соответствии с учетной политикой НКО оценивает активы и обязательства, отраженные в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, с использованием иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок. В следующей таблице приведен анализ активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	31 декабря 2020 года					Всего	
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2		Уровень 3
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	14 523	0	0	0	0	0	0
Обязательные резервы на счетах в Банке России	0	0	1 343	0	0	0	0
Средства в других кредитных организациях	0	0	92 178	0	0	93 150	93 150
Прочие финансовые активы	0	0	1 345	0	0	3 266	3 266
Финансовые обязательства							
Средства клиентов	0	0	16 025	0	0	4 486	4 486
Прочие финансовые обязательства	0	0	11 410	0	0	6 708	6 708

Учетные классификации и справедливая стоимость

Дебиторская задолженность. Дебиторская задолженность отражается за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость дебиторской задолженности с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к погашению по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость срочной дебиторской задолженности представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих заемных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения.

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

24. Операции со связанными сторонами

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

В ходе своей обычной деятельности ООО «НКО «ЭЛЕКСИР» проводит операции со связанными сторонами. Условия сделок, заключаемых НКО со связанными сторонами, существенно не отличаются от рыночных условий.

В отчетном периоде ключевому управленческому персоналу НКО было выплачено вознаграждение в следующих суммах:

	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня	
	2021 года	2020 года
Данные о сумме выплаченного вознаграждения	7 483	9 136
Страховые взносы, исчисленные в отношении выплаченного вознаграждения	1 749	2 159

25. События после отчетной даты

В период после отчетной даты до даты утверждения настоящей финансовой отчетности не происходило событий, признаваемых как события после отчетной даты.

26. Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики

ООО «НКО «ЭЛЕКСИР» осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Принятые НКО оценки и суждения соответствуют оценкам и суждениям, принятым и описанным в годовой финансовой отчетности НКО за год, закончившийся 31 декабря 2020 года.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Утвержден



Гогия М.Т.

Луценко Е.С.

«23» августа 2021 г.

ПРОШНУРОВАНО, ПРОНУМЕРОВАНО И
СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЬЮ 38 ЛИСТ *об*

~~Заместитель~~ заместитель директора
Департамента аудита
ООО «КНК»
Ельхинова Т.В.

