

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
независимого аудитора по результатам аудита
годовой финансовой отчетности

и

Финансовая отчетность

ООО НКО «Мурманский расчетный центр»

за год, окончившийся 31 декабря 2020 года

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ	3 - 7
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	8
ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ	9
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ	10
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	11
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	12 - 41



ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

«А2-АУДИТ»

Тел. (495) 362-85-09
E-mail: newa2@a2audit.ru
Сайт: <http://new.a2audit.ru>

ОГРН: 1027736007254 ИНН: 7736226779 КПП: 772201001
111033 Москва, Золоторожский проезд, д.4, эт. 1, к.32 аб.ящик 1
Член СРО Ассоциация «Содружество» ОРНЗ: 11606057796

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ независимого аудитора по результатам аудита годовой финансовой отчетности

Участникам

Общества с ограниченной ответственностью Небанковской кредитной организации
«Мурманский расчетный центр»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью Небанковской кредитной организации «Мурманский расчетный центр», ОГРН 1035100260579 от 14.01.2003, зарегистрирован Банком России 08.07.1999 № 3341-К, 183071, г. Мурманск, ул. Старостина, дом 21 (далее – ООО НКО «Мурманский расчетный центр», аудируемое лицо, кредитная организация, НКО), состоящей из:

- Отчета о финансовом положении на 31 декабря 2020 года;
- Отчета о совокупном доходе за 2020 год;
- Отчета об изменениях в собственном капитале за 2020 год;
- Отчета о движении денежных средств за 2020 год;
- Примечаний, состоящих из краткого обзора существенных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО НКО «Мурманский расчетный центр» по состоянию на 31 декабря 2020 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2020 год 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 годовой финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой финансовой отчетности за 2020 год в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Денежные средства и их эквиваленты *- примечание 5 Отчета о финансовом положении*

Аудируемое лицо имеет существенные остатки денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях, которые подвержены риску обесценения (вероятность невыполнения договорных обязательств банком-корреспондентом перед кредитной организацией).

Оценка уровня резерва под ожидаемые кредитные убытки по средствам, размещенным на корреспондентских счетах, является ключевой областью суждений руководства аудируемого лица.

Наши аудиторские процедуры включали тестирование: бизнес-модели, используемой руководством аудируемого лица для управления финансовыми активами; правильности отнесения остатков на корреспондентских счетах в категорию активов, оцениваемых по амортизированной стоимости в соответствии требованиями МСФО; принятой методики оценки ожидаемых кредитных убытков. На выборочной основе мы оценили и протестировали организацию и операционную эффективность средств контроля в отношении используемых данных и расчетов, проверили расчет вероятности дефолта и уровня потерь при дефолте банка-корреспондента, формирования оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на индивидуальной основе.

Нами также осуществлена оценка наличия и эффективности регулярного контроля со стороны руководства кредитной организации за реализацией принятой бизнес-модели, используемой кредитной организацией для управления финансовыми активами, за правильностью формирования оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, включающего в том числе проведение контрольных процедур подразделением, независимым от подразделений, связанных с принятием рисков.

Мы также оценили достаточность раскрытий, сделанных аудируемым лицом, о степени использования оценочных суждений при формировании оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по остаткам на корреспондентских счетах.

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

Председатель Правления (далее - руководство) несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой финансовой отчетности в соответствии с правилами составления финансовой отчетности, установленными МСФО, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

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

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

Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности

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

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

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой 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 и условиям задания;

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

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

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

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, ответственными за корпоративное управление в лице членов Совета директоров аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

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

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, ответственных за корпоративное управление в лице членов Совета директоров аудируемого лица, мы определили вопросы которые были наиболее значимы для аудита годовой финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

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

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой финансовой отчетности НКО за 2020 год мы провели проверку:

выполнения кредитной организацией по состоянию на 01 января 2021 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных кредитной организацией 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 кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России:

Значения установленных Банком России обязательных нормативов кредитной организации по состоянию на 01 января 2021 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета НКО, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая финансовая отчетность НКО достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2021 года, финансовые результаты его деятельности 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 кредитной организации подчинена и подотчетна Совету директоров кредитной организации, подразделения управления рисками кредитной организации не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками кредитной организации соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2020 года внутренние документы, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для кредитной организации кредитными, рыночными, процентными, операционными, правовыми рисками, риском потери ликвидности, утверждены уполномоченными органами управления кредитной организации в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в кредитной организации по состоянию на 31 декабря 2020 года системы отчетности по значимым для кредитной организации кредитным, рыночным, процентным, операционным, правовым рискам, риском потери ликвидности, а также собственным средствам (капиталу) кредитной организации;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками кредитной организации и службой внутреннего аудита кредитной организации в течение 2020 года по вопросам управления кредитными, рыночными, процентными, операционными, правовыми рисками, риском потери ликвидности, соответствовали внутренним документам кредитной организации; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками кредитной организации и службой внутреннего аудита кредитной организации в отношении оценки эффективности соответствующих методик кредитной организации, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2020 года к полномочиям Совета директоров кредитной организации и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения установленных внутренними документами кредитной организации предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала);

е) с целью осуществления контроля эффективности применяемых в кредитной организации процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2020 года Совет директоров кредитной организации и её исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками кредитной организации и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков;

ж) Совет директоров утверждает кадровую политику кредитной организации, рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии кредитной организации, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

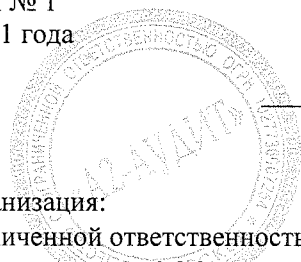
Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Прочие сведения

Аудит годовой финансовой отчетности ООО НКО «Мурманский расчетный центр» за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, был проведен другой аудиторской организацией. По итогам аудита составлено аудиторское заключение от «27» апреля 2020 года с выражением немодифицированного мнения в отношении годовой финансовой отчетности за 2019 год.

Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого составлено аудиторское заключение

Заместитель генерального
директора-начальник отдела
контроля качества аудита
ООО «А2-АУДИТ»
по доверенности № 1
от 11 января 2021 года



(подпись)

Ляховский Виктор Семенович,
Член Саморегулируемой организации
аудиторов Ассоциации «Содружество»
Основной регистрационный номер записи в
Реестре аудиторов СРО ААС: 21706002303
Квалификационный аттестат аудитора
№ 01-000322, выдан на неограниченный срок

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «А2-АУДИТ»

Сокращенное наименование – ООО «А2-АУДИТ».

Основной государственный регистрационный номер: 1027736007254

Место нахождения: 111033 Москва, Золоторожский проезд, д.4, Э 1, к.32

Почтовый адрес: 111033 Москва, Золоторожский проезд, д.4, эт. 1, к.32 аб.ящик 1

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество», внесенной в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов приказом Минфина РФ № 721 от 30.12.2009.

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (ОРНЗ): 11606057796 от 15.11.2016.

« 28 » апреля 2021 года

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ на 31 декабря 2020 г.

	Примеч.	31.12.2020	31.12.2019
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	889 893	570 800
Средства в кредитных организациях	6	609 022	425 027
Основные средства	7	18 226	19 003
Нематериальные активы	8	201	387
Отложенные налоговые активы	18	4 421	4 827
Прочие активы	9	332 407	476 519
Итого активов		1 854 170	1 496 563
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	10	1 750 741	1 396 736
Текущие обязательства по налогу на прибыль		60	385
Чистые активы, принадлежащие участникам	12	2 509	2 509
Прочие обязательства	11	2 939	4 213
Итого обязательств		1 756 249	1 403 843
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	12	97 921	92 720
Итого собственные средства		97 921	92 720
Итого обязательства и собственные средства		1 854 170	1 496 563

Председатель Правления

Яковенко Э.В.

Главный бухгалтер

Плечакова Е.М.

Примечания на страницах с 12 по 41 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ за 2020 г.

	Примеч.	2020	2019
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке		24 267	29 303
Процентные доходы	13	24 267	29 303
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке		(1 360)	(1 421)
Процентные расходы	13	(1 360)	(1 421)
Чистые процентные доходы/(расходы)	13	22 907	27 882
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других кредитных организациях		(283)	(27)
Чистые процентные доходы/(расходы) после создания резерва под обесценение средств в других кредитных организациях, кредитов и займов клиентам		22 624	27 855
Комиссионные доходы	14	23 682	31 708
Комиссионные расходы	14	(2 929)	(3 592)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	15	12 718	12 219
Чистые непроцентные доходы		33 471	40 335
Прочие операционные доходы	16	379	398
Операционные доходы		379	398
Чистые доходы (расходы)		56 474	68 588
Административные и прочие операционные расходы	17	(37 415)	(46 761)
Операционные доходы (расходы)		(37 415)	(46 761)
Прибыль (Убыток) до налогообложения		19 059	21 827
Расходы по налогу на прибыль	18	(4 158)	(4 900)
Прибыль (убыток) за период		14 901	16 927
Итого совокупный доход за год		14 901	16 927
Прибыль (убыток) за период		14 901	16 927

Председатель Правления

Яковенко Э.В.

Главный бухгалтер

Плечакова Е.М.



Примечания на страницах с 12 по 41 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ за 2020 г.

		Примечание	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	Всего собственных средств
	По состоянию на 31.12.2018		91 693	91 693
Прибыль (убыток) за период			16 927	16 927
Дивиденды объявленные:			(15 900)	(15 900)
по обыкновенным акциям			(15 900)	(15 900)
Остаток на конец периода	31.12.2019		92 720	92 720
Прибыль (убыток) за период			14 901	14 901
Дивиденды объявленные:			(9 700)	(9 700)
по обыкновенным акциям			(9 700)	(9 700)
Остаток на конец периода	31.12.2020	12	97 921	97 921

Председатель Правления



Яковенко Э.В.

Главный бухгалтер

Плечакова Е.М.

Примечания на страницах с 12 по 41 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ за 2020 г.

	Примеч.	2020	2019
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		24 272	29 336
Проценты уплаченные		(1 742)	(1 039)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		12 661	12 207
Комиссии полученные		23 682	31 708
Комиссии уплаченные		(2 929)	(3 593)
Прочие операционные доходы		72	129
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(36 144)	(44 585)
Уплаченный налог на прибыль		(4 077)	(2 760)
Денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		15 795	21 403
Чистое снижение (прирост) по средствам в других кредитных организациях		(184 000)	94 192
Чистое снижение (прирост) по прочим активам		202 976	(399 155)
Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		(7 362)	(51)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов		225 628	480 447
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		(1 130)	(2 407)
Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) операционной деятельности		251 907	194 429
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(158)	(103)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов		40	-
Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) инвестиционной деятельности		(118)	(103)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Выплаченные дивиденды		(9 700)	(15 900)
Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) финансовой деятельности		(9 700)	(15 900)
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		77 287	(47 151)
Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов		319 376	131 275
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	570 954	439 679
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	890 330	570 954

Председатель Правления

Яковенко Э.В.

Главный бухгалтер

Плечакова Е.М.

Примечания на страницах с 12 по 41 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



ПРИМЕЧАНИЕ 1 Общая информация

Отчитывающаяся организация **Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «Мурманский расчетный центр»**

сокр. – ООО НКО «Мурманский расчетный центр»

(далее по тексту — «НКО»).

Основной вид деятельности: банковские операции на территории Российской Федерации.

Лицензии на осуществление банковских операций: № 3341- к от 13.02.2015

Филиалы: нет

Представительства: нет

Адрес регистрации: Россия, 183071, г. Мурманск, ул. Старостина, д. 21

Фактическое местонахождение соответствует адресу регистрации.

Данная неконсолидированная финансовая отчетность (далее по тексту — «ОТЧЕТНОСТЬ») утверждена к выпуску 27.04.2021 решением Правления НКО.

ПРИМЕЧАНИЕ 2 Основные принципы учетной политики

2.1 Основы подготовки и составления

Основные принципы учетной политики, примененные при подготовке ОТЧЕТНОСТИ, представлены ниже. На этих принципах отражена информация за все периоды, представленные в ОТЧЕТНОСТИ, если иное не указано отдельно.

НКО не имеет дочерних и ассоциированных компаний. ОТЧЕТНОСТЬ является отдельной (неконсолидированной) финансовой отчетностью.

Статьи, включенные в ОТЧЕТНОСТЬ, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой НКО осуществляет свою деятельность («функциональная валюта»). ОТЧЕТНОСТЬ представлена в национальной валюте Российской Федерации (в рублях), которая является функциональной валютой НКО и его валютой представления.

Операции с иностранной валютой пересчитываются в функциональную валюту с использованием обменного курса, устанавливаемого Банком России на дату совершения таких операций. Прибыли/убытки от операций с иностранной валютой и переоценки сальдо монетарных активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, по курсу Банка России, установленному на конец отчетного периода, признаются в прибыли/убытке за период, за исключением случаев, когда отнесенные на капитал статьи квалифицируются как хеджирование денежных потоков и чистых инвестиций.

Основные курсы обмена, использовавшиеся для пересчета сумм в иностранной валюте, составляют:

цифровой код	буквенный код	единиц валюты	валюта	курс в рублях за единицу валюты на	
				31.12.2020	31.12.2019
840	USD	1	Доллар США	73,8757	61,9057
978	EUR	1	Евро	90,6824	69,3406
578	NOK	10	Норвежских крон	86,1293	70,2675

Операции со связанными сторонами

НКО проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений; по отношению к третьей стороне одна из сторон является совместной, а другая – ассоциированным предприятием (организацией). При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами НКО принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

Взаимозачет финансовых активов и обязательств

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

ОТЧЕТНОСТЬ подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), выпущенными Советом по МСФО, и включает:

- Отчет о финансовом положении (далее - ОФП);
- Отчет о совокупном доходе (далее - ОСД);
- Отчет об изменениях в собственном капитале;
- Отчет о движении денежных средств;
- примечания, включая краткое описание существенных элементов учетной политики и прочую пояснительную информацию.

НКО ведет бухгалтерский учет и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями российского законодательства (далее РСБУ-отчетность). ОТЧЕТНОСТЬ подготовлена на основе **трансформации** этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. При трансформации НКО использует реклассификационные и оценочные корректировки.

Реклассификационные корректировки не изменяют величину совокупного финансового результата, но меняют величину балансовой стоимости статьи учета ОТЧЕТНОСТИ по сравнению с аналогичной в РСБУ-отчетности. Оценочные корректировки увеличивают/уменьшают балансовую стоимость статей учета ОТЧЕТНОСТИ и меняют величину совокупного финансового результата. НКО применяет метод трансформации, при котором признает все результаты переоценок по справедливой стоимости РСБУ-отчетности, все наращенные процентные доходы/расходы по РСБУ-отчетности, и далее корректирует полученный результат до значений в оценке по МСФО.

В ОТЧЕТНОСТИ раскрываются основные принципы и методы учета тех статей, по которым имеются остатки на отчетную дату и отчетную дату сравнительного периода.

Подготовка ОТЧЕТНОСТИ требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и условных обязательств на отчетную дату, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством НКО текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

ОТЧЕТНОСТЬ подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения НКО новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2020 года. Характер и влияние этих изменений раскрыты ниже.

2.2 Новые учетные положения

В 2020 году НКО впервые применила приведенные ниже поправки и разъяснения, но они не оказали влияния на ОТЧЕТНОСТЬ. *Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности* (вступили в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года). Пересмотренная редакция Концептуальных основ содержит несколько новых концепций, обновленные определения активов и обязательств и критерии для их признания, а также поясняет роль управления, осмотрительности и неопределенности оценки в подготовке финансовой отчетности.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Определение бизнеса» (вступили в силу в отношении приобретений для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).

Данные поправки вносят изменение в определение бизнеса. Бизнес состоит из вкладов и существенных процессов, которые в совокупности формируют способность создавать отдачу. Новое руководство включает систему, позволяющую определить наличие вклада и существенного процесса, в том числе для компаний, находящихся на ранних этапах развития, которые еще не получили отдачу. В случае отсутствия отдачи для того, чтобы предприятие считалось бизнесом, должна присутствовать организованная рабочая сила. Определение термина «отдача» сужается, чтобы сконцентрировать внимание на товарах и услугах, предоставляемых клиентам, на создании инвестиционного дохода и прочих доходов, при этом исключаются результаты в форме снижения затрат и прочих экономических выгод. Кроме того, теперь больше не нужно оценивать, способны ли участники рынка заменять недостающие элементы или интегрировать приобретенную деятельность и активы. Организация может применить «тест на концентрацию». Приобретенные активы не будут считаться бизнесом, если практически вся справедливая стоимость приобретенных валовых активов сконцентрирована в одном активе (или группе аналогичных активов).

Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 «Определение существенности» (вступили в силу в отношении приобретений для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).

Данные поправки уточняют определение существенности и применение этого понятия с помощью включения рекомендаций по определению, которые ранее были представлены в других стандартах МСФО. Кроме того, были улучшены пояснения к этому определению. Поправки также обеспечивают последовательность использования определения существенности во всех стандартах МСФО. Информация считается существенной, если в разумной степени ожидается, что ее пропуск, искажение или затруднение ее понимания может повлиять на решения, принимаемые основными пользователями финансовой отчетности общего назначения на основе такой финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию об определенной отчитывающейся организации.

Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 – «Реформа базовых процентных ставок» (вступили в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).

Поправки были вызваны заменой базовых процентных ставок, таких как LIBOR и других межбанковских ставок предложения (IBOR). Поправки предоставляют временное освобождение от применения определенных требований учета хеджирования к отношениям хеджирования, на которые реформа ставок IBOR оказывает непосредственное влияние.

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

НКО не применяла досрочно выпущенные, но не вступившие в силу стандарты, интерпретации или поправки к ним. НКО полагает, что эти изменения не окажут существенного влияния на финансовое положение и результаты деятельности.

2.3 Ключевые методы оценки

НКО в зависимости от классификации отражает финансовые инструменты по справедливой стоимости или амортизированной стоимости, как описано ниже.

Справедливая стоимость - это цена, которая может быть 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.

При определении справедливой стоимости актива или обязательства НКО основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для данного актива или обязательства активным, то есть таким рынком, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. При отсутствии активного рынка НКО оценивает справедливую стоимость с использованием информации, получаемой с иных рынков, а также с использованием других наблюдаемых и ненаблюдаемых исходных данных. Методы оценки, применяемые для оценки справедливой стоимости, должны максимально использовать уместные наблюдаемые исходные данные и минимально использовать ненаблюдаемые исходные данные.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным финансовым инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационные системы или в иных информационных источниках, а также, если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые участниками рынка на добровольной основе.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, котируемых на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- текущей цены спроса на финансовые активы и текущей цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационных систем (например, Reuters и Bloomberg), дилеров рынка и иных источников.

Если финансовый инструмент имеет и цену спроса, и цену предложения, справедливая стоимость такого финансового инструмента определяется в пределах диапазона цен спроса и предложения.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена последней сделки, совершенной кредитной организацией на активном рынке, если с момента ее совершения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

Для достижения цели оценки справедливой стоимости, которая заключается в определении цены, по которой проводилась бы операция на добровольной основе по передаче обязательства или долевого инструмента между участниками рынка, на дату оценки в текущих рыночных условиях максимально используются уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используются ненаблюдаемые исходные данные.

Если котируемая цена на передачу идентичного (одинакового) или аналогичного (сопоставимого) финансового обязательства не доступна и идентичный (одинаковый) финансовый инструмент удерживается другой стороной как актив, НКО оценивает справедливую стоимость финансового обязательства с точки зрения участника рынка, который удерживает идентичный (одинаковый) финансовый инструмент как актив, на дату оценки. В таких случаях НКО оценивает справедливую стоимость финансового обязательства следующим образом:

- используя котируемую на активном рынке цену на идентичный (одинаковый) финансовый инструмент, удерживаемый другой стороной как актив, при наличии такой цены;
- при отсутствии такой цены, используя другие наблюдаемые исходные данные, такие как цена, котируемая на рынке, который не является активным для идентичного (одинакового) финансового инструмента, удерживаемого другой стороной как актив;
- при отсутствии наблюдаемых цен, используя другой метод оценки, такой как доходный подход или рыночный подход.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются доходный подход (например, модель дисконтируемых денежных потоков и результаты анализа финансовой информации об объектах инвестирования). В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены финансового инструмента может использоваться такой метод оценки. Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения. Определение справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, зависит от различных факторов, обстоятельств и требует применения профессионального суждения.

НКО классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости активов или обязательств в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

- текущие, не требующие корректировок цены (котировки) активного рынка по активам или обязательствам, идентичным (одинаковым) с оцениваемым активом или обязательством, к которым кредитная организация может получить доступ на дату оценки (**уровень 1**);
- в случае отсутствия информации о текущих, не требующих корректировок ценах (котировках), - цены (котировки) активного рынка по аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, цены (котировки) рынков, которые не являются

активными, по идентичным (одинаковым) или аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, информация, основанная на исходных данных, за исключением цен (котировок), которые являются наблюдаемыми на рынке, а также информация, основанная на подтверждаемых рынком исходных данных (**уровень 2**);

- информация, не основанная на наблюдаемых исходных данных (**уровень 3**). Корректировка исходных данных 2 уровня, которые являются существенными для оценки в целом, может привести к получению оценки справедливой стоимости, которая относится к 3 уровню в иерархии справедливой стоимости, если для корректировки используются существенные ненаблюдаемые исходные данные.

Амортизированная стоимость финансового актива / обязательства (валовая) - стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой (премия или дисконт). Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств. Пересчет эффективной ставки процента осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки процента.

Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или финансовых обязательств) и распределения процентного дохода или процентного расхода на соответствующий период. Эффективная ставка процента - это ставка, применяемая при точном дисконтировании расчетных будущих денежных платежей или поступлений на протяжении ожидаемого времени существования финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента НКО рассчитывает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента но не принимает во внимание будущие кредитные потери. Расчет включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затрат по сделке и всех прочих премий или дисконтов. В случае, когда невозможно достоверно рассчитать потоки денежных средств или ожидаемый срок существования финансового инструмента (или группы финансовых инструментов), НКО использует данные движения денежных средств, предусмотренные договором, на протяжении всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

Для активов, являющихся приобретенными или созданными обесцененными финансовыми активами при первоначальном признании, эффективная процентная ставка корректируется с учетом кредитного риска, т.е. рассчитывается на основе амортизированной стоимости актива при первоначальном признании, а не на базе его валовой балансовой стоимости и включает ожидаемые кредитные убытки по расчетным будущим денежным потокам. В случае, когда НКО пересматривает оценку будущих денежных потоков балансовая стоимость соответствующих финансовых активов и финансовых обязательств корректируется на величину новых оценочных денежных потоков, дисконтированных под первоначальную эффективную процентную ставку. Любые изменения признаются в прибыли или убытке за период.

Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства НКО оценивает его по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты на совершение сделки, непосредственно связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании, как правило, является цена сделки (то есть справедливая стоимость переданного или полученного возмещения).

Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить котированные цены на идентичный (одинаковый) актив или обязательство на активном рынке (то есть исходные данные 1 уровня) или метод оценки, при котором используются только данные наблюдаемого рынка. Во всех остальных случаях кредитная организация признает в качестве прибыли или убытка разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки только в той мере, в которой она возникает в результате изменения факторов (в том числе временного), которые кредитная организация учитывала при установлении цены актива или обязательства.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражаются в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда кредитная организация обязуется купить или продать данный актив, или на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива кредитной организации или кредитной организацией. Выбранный метод

применяется кредитной организацией последовательно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату заключения сделки предусматриваются:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки;
- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

При учете на дату расчетов предусматриваются:

- признание актива в день его передачи кредитной организации;
- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки НКО.

При учете на дату расчетов НКО учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же как она учитывает изменение стоимости приобретенного актива, то есть изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», и признается в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе применительно к активам, классифицированным как «имеющиеся в наличии для продажи».

При учете на дату расчетов до момента совершения расчетов срочные операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: категории оценки.

НКО классифицирует финансовые активы, используя следующие категории оценки: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по амортизированной стоимости. Классификация и последующая оценка финансовых активов зависят от:

- 1) бизнес-модели, используемой НКО для управления портфелем соответствующих активов; и
- 2) характеристик денежных потоков по активу.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: бизнес-модель.

Бизнес-модель отражает способ, используемый НКО для управления активами в целях получения денежных потоков: является ли целью НКО:

- 1) только получение предусмотренных договором денежных потоков от активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков»); или
- 2) получение предусмотренных договором денежных потоков и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи»);
- 3) если неприменим ни пункт 1), ни пункт 2), финансовые активы относятся к категории «прочих» бизнес-моделей и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Бизнес-модель определяется для группы активов (на уровне портфеля) на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую НКО намерен осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки. Факторы, учитываемые НКО при определении бизнес-модели, включают цель и состав портфеля, прошлый опыт получения денежных потоков по соответствующим активам, подходы к оценке и управлению рисками, методы оценки доходности активов.

На основе проведенного анализа НКО включил следующие финансовые инструменты в состав бизнес-модели «удерживаемые для получения предусмотренных договором денежных потоков», так как НКО осуществляет управление финансовыми инструментами исключительно для получения денежных потоков: денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках, межбанковские кредиты и прочие финансовые активы.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: характеристики денежных потоков.

Если бизнес-модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, НКО оценивает, представляют ли собой денежные потоки исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов («тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов» или «SPPI-тест»). Финансовые активы со встроенными производными инструментами рассматриваются в

совокупности, чтобы определить, являются ли денежные потоки по ним платежами исключительно в счет основной суммы долга и процентов.

При проведении этой оценки НКО рассматривает, соответствуют ли предусмотренные договором денежные потоки условиям базового кредитного договора, т. е. проценты включают только возмещение в отношении кредитного риска, временной стоимости денег, других рисков базового кредитного договора и маржу прибыли. Если условия договора предусматривают подверженность риску или волатильности, которые не соответствуют условиям базового кредитного договора, соответствующий финансовый актив классифицируется и оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Оценка на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов проводится при первоначальном признании актива, и последующая переоценка не проводится. Однако если договорные условия в отношении актива модифицируются, при оценке существенности модификации НКО рассматривает вопрос о том, будут ли предусмотренные договором денежные потоки по-прежнему соответствовать условиям базового кредитного договора.

Реклассификация финансовых активов.

Финансовые инструменты реклассифицируются только в случае, когда изменяется бизнес-модель управления портфелем в целом. Реклассификация производится перспективно с начала первого отчетного периода после изменения. НКО не изменил бизнес-модели в течение отчетного периода и не делал реклассификации.

Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки.

НКО оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает:

- 1) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов;
- 2) временную стоимость денег; и
- 3) обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий.

Финансовые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, представлены в ОФП за вычетом ожидаемых кредитных убытков.

НКО применяет «трехэтапную» модель учета обесценения согласно МСФО (IFRS) 9 на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания.

- 1) Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании, классифицируется как относящийся к Этапу 1. Для финансовых активов Этапа 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев (12-месячные ожидаемые кредитные убытки).
- 2) Если НКО выявляет значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, актив переводится в Этап 2 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются на основании ожидаемых кредитных убытков за весь срок (ожидаемые кредитные убытки за весь срок).
- 3) Если НКО определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Этап 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Если у НКО нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части, то необходимо уменьшить валовую балансовую стоимость этого финансового актива. Такое уменьшение рассматривается как (частичное) прекращение признания финансового актива. Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку, взвешенную с учетом вероятности, кредитных убытков. НКО оценивает их следующим образом:

- в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между денежными потоками, причитающимися НКО в соответствии с договором, и денежными потоками, которые НКО ожидает получить);

- в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков. Для приобретенных или созданных обесцененных финансовых активов ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Прекращение признания финансовых активов.

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

Классификация и последующая оценка финансовых обязательств: категории оценки.

Финансовые обязательства классифицируются как впоследствии оцениваемые по амортизированной стоимости, кроме (1) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток: эта классификация применяется к производным инструментам, условному возмещению, признаваемому приобретателем при объединении бизнеса, и другим финансовым обязательствам, определенным как таковые при первоначальном признании.

Прибыли или убытки от финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены частично в прочем совокупном доходе (сумма изменения справедливой стоимости финансового обязательства, относимого на изменения кредитного риска данного обязательства, которая определяется как сумма, которая не может быть отнесена к изменениям рыночных условий, которые вызывают рыночный риск) и частично в составе прибыли или убытка (остаток суммы изменения справедливой стоимости обязательства). За исключением случаев, когда такое представление приведет к возникновению или увеличению несоответствия в бухгалтерском учете, и в этом случае прибыли и убытки, относящиеся к кредитному риску обязательства, также отражаются в составе прибыли или убытка.

2.4 Признание и оценка статей

Денежные средства и их эквиваленты

Статья включает наличную валюту, средства в Банке России (за исключением обязательных резервов), средства на корреспондентских счетах в других банках, а также эквиваленты денежных средств — краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости.

Денежные средства и их эквиваленты признаются / прекращают признаваться с использованием метода на дату расчетов.

Денежные средства и эквиваленты денежных средств отражаются при первоначальном признании по справедливой стоимости плюс затраты, прямо связанные с их признанием. В дальнейшем оценка данных активов осуществляется по амортизированной стоимости.

Средства в кредитных организациях

Статья включает размещения НКО средств на счетах в других банках в целях обеспечения своих обязательств и прочие размещения в других банках.

Средства в других банках признаются / прекращают признаваться с использованием метода на дату расчетов, т. е. на дату осуществления НКО поставки денежных средств / получения НКО денежных средств либо другого актива в погашение задолженности.

При первоначальном признании отражаются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением актива. Справедливая стоимость определяется на дату сделки. После первоначального признания Средства в кредитных организациях оцениваются по амортизированной стоимости.

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено далее, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

На конец каждого отчетного периода НКО определяет наличие признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, НКО производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, и ценности использования.

Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств и отражаются в отчете о совокупном доходе.

Амортизация основных средств отражается в прибыли/убытке по статье «Административные и прочие операционные расходы» отчета о совокупном доходе. НКО использует линейный метод начисления амортизации основных средств.

Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения 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 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 периода. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о совокупном доходе в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Амортизация начисляется линейным методом равномерно, исходя из установленного НКО планового срока полезного использования, не превышающего 25 лет.

Прочие активы

В данной статье раскрывается информация в отношении:

- авансов предоставленных и прочей дебиторской задолженности, а также резервов под обесценение по ним,
- налогов к возмещению, за исключением налога на прибыль,
- прочих активов.

В составе Прочих активов НКО учитывает финансовые и нефинансовые активы.

В основном, НКО учитывает Прочие активы, включая торговую дебиторскую задолженность, а также неторговые активы по расчетам с контрагентами НКО, когда становится стороной по договору на дату расчетов. Прочие нефинансовые активы НКО учитывает на дату расчетов по ним.

Прочие финансовые активы оцениваются при первоначальном признании по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо или косвенно связанные с приобретением таких активов. После первоначального признания, финансовые прочие активы оцениваются НКО по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Прочие нефинансовые активы первоначально признаются по себестоимости плюс затраты по сделке, прямо или косвенно связанные с приобретением таких активов. После первоначального признания прочие нефинансовые активы оцениваются по наименьшей из двух величин: себестоимости и возможной чистой стоимости реализации.

НКО тестирует на предмет обесценения Прочие финансовые и нефинансовые активы.

НКО тестирует на предмет обесценения прочие финансовые активы, учитываемые в соответствии с МСФО 39.

НКО оценивает прочие нефинансовые активы в соответствии с МСФО 36, согласно которому актив считается обесценившимся, когда его балансовая стоимость превышает его возмещаемую сумму. Если, и только если возмещаемая сумма актива меньше его балансовой стоимости, то балансовая стоимость должна уменьшаться до возмещаемой величины актива.

Средства кредитных организаций

В статье отражаются денежные средства кредитных организаций и небанковских кредитных организаций (далее - НКО), размещенные на счетах ЛОРО в НКО; денежные средства, привлеченные от других банков на условиях займа или в целях обеспечения каких-либо обязательств перед НКО.

Средства банков первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке.

Средства клиентов

В статье отражаются денежные средства клиентов НКО юридических лиц, а также прочие привлеченные средства.

Прочие обязательства

В данной статье раскрывается информация в отношении:

- авансы, полученные и кредиторская задолженность;
- задолженность перед работниками НКО;
- задолженность по налогам и отчислениям в фонды, за исключением налога на прибыль;
- арендные обязательства;
- прочее.

В составе Прочих обязательств НКО учитывает финансовые и нефинансовые обязательства.

Прочие обязательства, включая кредиторскую задолженность, первоначально оцениваются НКО по себестоимости за вычетом понесенных затрат по сделке. Кредиторская задолженность и прочие обязательства, входящие в данную статью, отражаются в ОФП, начиная с момента получения денежных средств или принятия НКО на себя соответствующего обязательства.

Резервы по оценочным обязательствам

В случае высокой вероятности исполнения НКО непризнанных в ОФП обязательств, возникших в результате какого-либо прошлого события, и высокой вероятности того, что для исполнения этих обязательств НКО потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и сумма обязательств может быть надежно оценена, формируются резервы – оценочные обязательства с отражением расходов по статье «Изменение резерва - оценочного обязательства» Отчета о совокупном доходе.

Резервы – оценочные обязательства могут списываться в счет отражения затрат или признания кредиторской задолженности по выполнению только того обязательства, в отношении которого они были признаны.

Резервы по оценочным обязательствам отражаются в составе Прочих нефинансовых обязательств.

Условные обязательства возникают у НКО вследствие прошлых событий ее финансово-хозяйственной деятельности, когда существование у кредитной организации обязательства зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых кредитной организацией.

Условные обязательства не подлежат признанию в отчете о финансовом положении, и информация по ним раскрывается в примечаниях в составе финансовой отчетности.

Текущие требования/обязательства по налогу на прибыль

Налоговые активы и обязательства по текущим налогам на прибыль за текущий и предыдущие периоды оцениваются в сумме, предполагаемой к возмещению от налоговых органов или к уплате налоговым органам. Налоговые ставки и налоговое законодательство, применяемые для расчета данной суммы, — это ставки и законы, принятые или фактически принятые на отчетную дату.

Отложенные налоги на прибыль

Отложенные налоги на прибыль определяются по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются.

Выпущенный капитал

Стоимость собственного капитала

В результате изменений МСФО (IAS) 32, вступивших в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года, НКО классифицировала доли участников НКО в качестве обязательств перед участниками.

Участники НКО в соответствии с уставом общества вправе выйти из общества путем отчуждения доли обществу в обмен на пропорциональную долю в чистых активах общества, а в случае ликвидации общества - получить часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами или его стоимость.

Все доли участников НКО обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий. НКО не имеет иных обременительных обязательств по выкупу долей участников. Общая величина ожидаемых потоков денежных средств, относимых на доли участников НКО, определяется, главным образом, прибылью или убытком и изменениями в признанных чистых активах общества.

В случае, если НКО выкупает доли участников, чистые активы к распределению между участниками уменьшаются на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных долей или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость доли (взнос в уставный капитал).

НКО учтены требования стандарта IAS 29 «Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике». Долевые компоненты собственного капитала, внесенные до 2002 года, отражены с учетом инфляции.

Дивиденды

Дивиденды отражаются в собственных средствах участников в том периоде, в котором они были объявлены.

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что НКО получит экономические выгоды, и, если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

Процентные и аналогичные доходы и расходы

При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие кредитные убытки. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра НКО оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентная выручка или расходы.

Комиссионные доходы

НКО получает комиссионные доходы от различных видов услуг, оказываемых клиентам.

Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода по мере выполнения соответствующих обязанностей к исполнению.

Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, кредитная организация применяла МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике» (далее – МСФО (IAS) 29). Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая уставный капитал, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года – Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления

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

Расходы, связанные с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, учитываются по мере осуществления соответствующих работ работниками кредитной организации, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, – при их наступлении. Расходы по выплате таких вознаграждений отражаются в том отчетном периоде, за который они выплачиваются. Расходы по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды, которые возникают или возникнут при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации, учитываются в том отчетном периоде, в котором кредитная организация учитывает соответствующие расходы.

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

ПРИМЕЧАНИЕ 3 Управление финансовыми рисками

Деятельность НКО подвержена различным финансовым рискам: риску ликвидности и рыночному риску, который в свою очередь включает такие риски как: валютный риск, риск процентной ставки, прочий ценовой риск, а также не финансовым рискам: географическому, операционному и правовому рискам.

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и правовым рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

Возникновение рисков в основном связано с финансовой деятельностью, операционные риски являются неизбежным следствием ведения бизнеса. Следовательно, целью НКО выступает достижение баланса между риском и прибылью и минимизация потенциального неблагоприятного влияния на финансовые показатели НКО.

Банк России также устанавливает требования к системам управления рисками и капиталом, внутреннего контроля кредитных организаций, в банковских группах, а также квалификационные требования к руководителю службы управления рисками, руководителю службы внутреннего аудита, руководителю службы внутреннего контроля кредитных организаций, головной кредитной организации банковской группы.

Федеральный закон Российской Федерации от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» и нормативные правовые акты Банка России устанавливают требования:

подчиненности и подотчетности службы внутреннего аудита, службы внутреннего контроля и подразделения управления рисками, соблюдения квалификационных требований к руководителям службы внутреннего аудита, службы внутреннего контроля и подразделения управления рисками кредитной организации;

наличия у кредитной организации утвержденной уполномоченными органами управления кредитной организации методик выявления значимых для кредитной организации рисков, управления значимыми для кредитной организации рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для кредитной организации рискам и капиталу;

последовательности применения в кредитной организации методик управления значимыми для кредитной организации рисками и оценки их эффективности;

организации внутреннего контроля со стороны службы внутреннего аудита и службы внутреннего контроля за функционированием системы управления рисками и направлениями деятельности кредитной организации, связанными с повышенным риском;

осуществления советом директоров (наблюдательным советом) и исполнительными органами управления кредитной организации контроля соблюдения в кредитной организации установленных внутренними документами кредитной организации предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в кредитной организации процедур управления рисками и последовательности их применения.

Управление рисками НКО осуществляется в отношении всех финансовых и не финансовых рисков, контролируемых Банком России.

Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России и контролируются различными органами управления НКО, включая службу управления рисками.

Контроль за операционным риском осуществляют подразделения внутреннего контроля НКО.

Правление НКО в соответствии с полномочиями, возложенными на него Собранием участников, утверждает как общую политику управления рисками кредитной организации, так и политику по управлению каждым из существенных видов риска. Кредитный комитет устанавливает лимит на операции, подверженные риску, в соответствии с принципами, определенными политиками по управлению рисками НКО.

3.1 Кредитный риск.

НКО подвержена кредитному риску, который является риском финансовых потерь вследствие неисполнения своих обязательств контрагентами кредитной организации. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций НКО с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

НКО контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков. Мониторинг рисков осуществляется на регулярной основе (периодичность), кроме того, возможен внеплановый пересмотр данных лимитов. В целях мониторинга кредитного риска ответственные сотрудники составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения ключевого управленческого персонала и анализируется им.

В целях снижения рисков кредитной организации устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам. Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется, как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. НКО применяет кредитную политику в отношении кредитных требований, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Финансовые активы, в общем виде в разрезе классов по состоянию на отчетную дату и отчетную дату сравнительного периода представлены следующим образом.

	<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	<i>Средства в кредитных организациях</i>	<i>Прочие финансовые активы</i>	<i>Всего</i>
2020				
Непросроченные и необесцененные активы	119 173	609 022	331 040	1 059 235
Обесцененные активы	771 157	-	263	771 420
Валовая стоимость	890 330	609 022	331 303	1 830 655
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	(437)	-	(263)	(700)
Чистая стоимость	889 893	609 022	331 040	1 829 955
2019				
Непросроченные и необесцененные активы	96 572	425 027	475 492	997 091
Обесцененные активы	474 382	-	309	474 691
Валовая стоимость	570 954	425 027	475 801	1 471 782
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	(154)	-	(309)	(463)
Чистая стоимость	570 800	425 027	475 492	1 471 319

В разрезе поэтапного формирования ожидаемых кредитных убытков кредитное качество долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости по состоянию на отчетную дату сложилось следующим образом:

	2020	<i>1 этап</i>	<i>3 этап</i>	<i>Всего</i>
Непросроченные и необесцененные активы				-
Денежные средства и их эквиваленты	119 173	-	-	119 173
Средства в кредитных организациях	609 022	-	-	609 022
Итого валовая стоимость	728 195	-	-	728 195
Обесцененные активы				
Денежные средства и их эквиваленты	771 157	-	-	771 157
Итого валовая стоимость	771 157	-	-	771 157
Всего валовая стоимость	1 499 352	-	-	1 499 352
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	(425)	(12)	(12)	(437)
Балансовая стоимость	1 498 927	(12)	(12)	1 498 915

	2019	1 этап	3 этап	Всего
Непросроченные и необесцененные активы				-
Денежные средства и их эквиваленты		96 572	-	96 572
Средства в кредитных организациях		425 027	-	425 027
Итого валовая стоимость		521 599	-	521 599
Обесцененные активы				
Денежные средства и их эквиваленты		474 370	12	474 382
Итого валовая стоимость		474 370	12	474 382
Всего валовая стоимость		995 969	12	995 981
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков		(142)	(12)	(154)
Балансовая стоимость		995 827	-	995 827

3.2 Рыночный риск

НКО подвержена рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен. НКО устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

По каждому виду рыночного риска, которому НКО подвергается на конец отчетного периода, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток вероятные изменения соответствующей переменной риска, которые могли бы иметь место на конец отчетного периода.

НКО управляет рыночным риском в соответствии с политикой по управлению рыночным риском. Основными целями управления рыночным риском являются оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Управление рыночным риском включает контроль за открытыми позициями по валютам, процентным ставкам. В этих целях НКО устанавливает лимиты открытых позиций и другие ограничения. НКО разрабатывает методологию в отношении управления рыночным риском и устанавливает лимиты на конкретные операции. Лимиты рыночного риска устанавливаются с учетом регуляторных требований Банка России.

НКО осуществляет оценку рыночного риска как в разрезе составляющих, так и совокупно, определяя при этом концентрацию рыночного риска, а также эффект от диверсификации.

3.2.1 Валютный риск

НКО находится под воздействием валютного риска, связанного с влиянием колебаний в преобладающих курсах обмена валют на его финансовое положение и денежные потоки. НКО устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска НКО по состоянию на отчетную дату и отчетную дату сравнительного периода.

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода и на конец сравнительного периода, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными

	2020				
	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Другие валюты	Всего
МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	118 608	673 153	89 554	8 578	889 893
Средства в кредитных организациях	609 022	-	-	-	609 022
Прочие финансовые активы	-	203 971	127 069	-	331 040
Итого монетарные активы	727 630	877 124	216 623	8 578	1 829 955
МОНЕТАРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов	(648 101)	(877 457)	(216 602)	(8 581)	(1 750 741)
Итого монетарные обязательства	(648 101)	(877 457)	(216 602)	(8 581)	(1 750 741)
Чистая валютная позиция	79 529	(333)	21	(3)	79 214
Обязательства кредитного характера					
	-	-	-	-	-
	2019				
	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Другие валюты	Всего
МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	98 816	348 936	45 301	77 747	570 800
Средства в кредитных организациях	425 027	-	-	-	425 027
Прочие финансовые активы	422	437 955	37 115	-	475 492
Итого монетарные активы	524 265	786 891	82 416	77 747	1 471 319
МОНЕТАРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов	(449 094)	(787 245)	(82 635)	(77 762)	(1 396 736)
Итого монетарные обязательства	(449 094)	(787 245)	(82 635)	(77 762)	(1 396 736)
Чистая валютная позиция	75 171	(354)	(219)	(15)	74 583

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода и на конец сравнительного периода, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными

	за 31.12.2020		за 31.12.2019	
	прибыль или убыток	воздействие на собственный капитал	прибыль или убыток	собственный капитал
Укрепление доллара США на 5%	(17)	(20)	(18)	(21)
Ослабление доллара США на 5%	17	20	18	21
Укрепление евро на 5%	1	1	(11)	(13)
Ослабление евро на 5%	(1)	(1)	11	13
Укрепление прочих валют на 5%	(0)	(0)	(1)	(1)
Ослабление прочих валют на 5%	0	0	1	1

3.2.2 Процентный риск

НКО принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков.

На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

НКО устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе.

По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательством Российской Федерации, НКО может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по активам (обязательствам) кредитной организации.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска НКО по состоянию на отчетную дату и отчетную дату сравнительного периода. В ней отражены общие суммы финансовых активов и обязательств НКО по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

Также приводятся результаты оценки изменения чистого процентного дохода исходя из допущения изменения (увеличения или уменьшения) уровня процентных ставок (далее - сдвиг) на 400 базисных пунктов. Оценка изменения чистого процентного дохода осуществляется по состоянию на середину каждого временного интервала на период до года включительно с учетом временного коэффициента, который рассчитывается как отношение количества дней, оставшихся от середины временного интервала до конца года, к количеству дней в году (один год - 360 дней).

	<i>До 1 мес.</i>	<i>Нет подверженности</i>	<i>Всего</i>
2020			
Активы под воздействием процентного риска			
Денежные средства и их эквиваленты	-	889 893	889 893
Средства в кредитных организациях	609 022	-	609 022
Прочие финансовые активы	-	331 040	331 040
	609 022	1 220 933	1 829 955
Обязательства под воздействием процентного риска			
Средства клиентов	-	(1 750 741)	(1 750 741)
	-	(1 750 741)	(1 750 741)
Чистый процентный разрыв	609 022	(529 808)	79 214
Изменение чистого процентного дохода			
"+" 400 базисных пунктов	23 345		
"-" 400 базисных пунктов	(23 345)		
2019			
Активы под воздействием процентного риска			
Денежные средства и их эквиваленты	-	570 800	570 800
Средства в кредитных организациях	425 027	-	425 027
Прочие финансовые активы	-	475 492	475 492
	425 027	1 046 292	1 471 319

**Обязательства под воздействием
процентного риска**

Средства клиентов	-	(1 396 736)	(1 396 736)
	-	(1 396 736)	(1 396 736)
Чистый процентный разрыв	425 027	(350 444)	74 583

**Изменение чистого процентного
дохода**

"+" 400 базисных пунктов	16 292
"-" 400 базисных пунктов	(16 292)

3.3 Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности финансового инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. НКО подвержена риску в связи с необходимостью ежедневного использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов.

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления НКО. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств по приемлемой стоимости, по мере наступления сроков их погашения, являются важными факторами для оценки ликвидности НКО и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

В следующих ниже таблицах представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в ОФП по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты.

	До 1 мес.	С неопределенным сроком	Всего
2020			
Денежные средства и их эквиваленты	889 893	-	889 893
Средства в кредитных организациях	609 022	-	609 022
Прочие активы	331 040	-	331 040
Итого финансовых активов	1 829 955	-	1 829 955
Средства банков			-
Средства клиентов	-	(1 750 741)	(1 750 741)
Итого финансовых обязательств	-	(1 750 741)	(1 750 741)
Чистый разрыв ликвидности	1 829 955	(1 750 741)	79 214
Совокупный разрыв ликвидности	1 829 955	79 214	
2019			
Денежные средства и их эквиваленты	-	570 800	570 800
Средства в кредитных организациях	425 027	-	425 027
Прочие активы	475 492	-	475 492
	900 519	570 800	1 471 319
Средства банков			-
Средства клиентов	-	(1 396 736)	(1 396 736)
Итого финансовых обязательств	-	(1 396 736)	(1 396 736)
Чистый разрыв ликвидности	900 519	(825 936)	74 583
Совокупный разрыв ликвидности	900 519	74 583	

Внебалансовые статьи

В таблице ниже представлен анализ внебалансовых финансовых обязательств, сгруппированных по срокам погашения исходя из периода от отчетной даты до дат погашения, установленных контрактами. Суммы, раскрытые в таблице, представляют собой вытекающие из условий контрактов недисконтированные денежные потоки.

	2020	2019
Общая сумма будущих минимальных арендных платежей по неаннулируемым договорам операционной аренды для периодов:		
до 1 года	935	1 800
	<u>935</u>	<u>1 800</u>

3.4 Географический риск

	2020		
	<i>Россия</i>	<i>Европа</i>	<i>Всего</i>
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	138 326	751 567	889 893
Средства в кредитных организациях	609 022	-	609 022
Основные средства	18 226	-	18 226
Нематериальные активы	201	-	201
Отложенные налоговые активы	4 421	-	4 421
Прочие активы	332 407	-	332 407
Итого активов	<u>1 102 603</u>	<u>751 567</u>	<u>1 854 170</u>
Обязательства			
Средства клиентов	(1 750 741)	-	(1 750 741)
Текущие обязательства по налогу на прибыль	(60)	-	(60)
Чистые активы, принадлежащие участникам	(2 509)	-	(2 509)
Прочие обязательства	(2 939)	-	(2 939)
Итого обязательств	<u>(1 756 249)</u>	<u>-</u>	<u>(1 756 249)</u>
Чистая балансовая позиция	<u>(653 646)</u>	<u>751 567</u>	<u>97 921</u>

2019

	<i>Россия</i>	<i>Европа</i>	<i>Всего</i>
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	129 919	440 881	570 800
Средства в кредитных организациях	425 027	-	425 027
Основные средства	19 003	-	19 003
Нематериальные активы	387	-	387
Отложенные налоговые активы	4 827	-	4 827
Прочие активы	476 519	-	476 519
Итого активов	<u>1 055 682</u>	<u>440 881</u>	<u>1 496 563</u>
Обязательства			

Средства клиентов	(1 396 736)	-	(1 396 736)
Текущие обязательства по налогу на прибыль	(385)	-	(385)
Чистые активы, принадлежащие участникам	(2 509)	-	(2 509)
Прочие обязательства	(4 213)	-	(4 213)
Итого обязательств	(1 403 843)	-	(1 403 843)
Чистая балансовая позиция	(348 161)	440 881	92 720

Далее представлен географический анализ активов и обязательств. Согласно этой таблице НКО распределила воздействие риска по регионам в соответствии со страной пребывания его контрагентов.

3.5 Операционный риск

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

Когда перестает функционировать система внутреннего контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

НКО управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска. В целях снижения операционного риска НКО организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях кредитной организации. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, разработку планов по поддержанию деятельности в нештатных ситуациях, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

3.6 Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения у НКО убытков вследствие несоблюдения требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности кредитной организации), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров. В целях снижения правового риска кредитная организация может разрабатывать формы договоров, заключаемых с контрагентами кредитной организации.

3.7 Управление капиталом

Управление капиталом НКО имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности кредитной организации функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. За 31 декабря 2019 года сумма капитала, управляемого кредитной организацией, составляет 1400 тысяч рублей (2018 год: 1400 тысяч рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется НКО на ежедневной основе. НКО ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются руководителем и Главным бухгалтером кредитной организации. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, НКО должна поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне 12%. В таблице далее представлен нормативный капитал и его основные элементы (показатели) на основе отчетов НКО, составленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	2020	2019
Источники базового капитала	101 156	95 444
Уставный капитал	1 400	1 400
Эмиссионный доход		
Резервный фонд	210	210
Нераспределенная прибыль	99 546	93 834
Показатели, уменьшающие источники базового капитала		
НМА	201	387
Итого базовый капитал	100 955	95 057
Основной капитал	100 955	95 057
Собственные средства	100 955	95 057

В течение отчетного и прошлого периодов НКО соблюдала все внешние требования к нормативам достаточности капитала.

3.8 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась кредитной организацией исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методов оценки с учетом ненаблюдаемых данных. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. При оценке справедливой стоимости финансовых инструментов кредитная организация использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отражаемые в отчете о финансовом положении не по справедливой стоимости

Балансовая стоимость финансовых инструментов по основной деятельности представляет собой достаточно близкую аппроксимацию справедливой стоимости.

ПРИМЕЧАНИЕ 4 Наиболее важные учетные оценки и суждения

НКО осуществляет оценки и допущения, влияющие на признание сумм активов и обязательств в течение финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в ОФП, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение.

Резерв под ожидаемые кредитные потери / обесценение кредитов

Оценка убытков как согласно МСФО (IFRS) 9, так и согласно МСФО (IAS) 39 по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ОКУ/убытков от обесценения и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков. Такие расчетные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под обесценение. Расчеты ОКУ НКО являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей. К элементам моделей расчета ОКУ, которые считаются суждениями и расчетными оценками, относятся следующие:

- система присвоения внутреннего кредитного рейтинга, используемая НКО для определения вероятности дефолта (PD);
- критерии, используемые НКО для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под обесценение по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок, и качественная оценка;
- разработка моделей расчета ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных;

- определение взаимосвязей между макроэкономическими сценариями и экономическими данными, например, уровнем безработицы и стоимостью обеспечения, а также влияние на показатели вероятности дефолта (PD), величину, подверженную риску дефолта (EAD) и уровень потерь при дефолте (LGD);

- выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивание с учетом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ.

Ожидаемые кредитные убытки по корреспондентским счетам НКО в других кредитных организациях в целях оценки системного риска дефолта по банковской системе Российской Федерации принимаются в размере не ниже минимально возможного значения вероятности дефолта 0,03% остатка на корреспондентском счете на отчетную дату.

Средства, размещенные в Банке Росси, не тестируются и не резервируются.

ПРИМЕЧАНИЕ 5 Денежные средства и их эквиваленты

	31.12.2020	31.12.2019
Наличные средства	3 552	7 276
Денежные средства на счетах в Банке России, центральных банках (кроме обязательных резервов)	115 376	89 069
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках:		
- Российской Федерации	19 610	33 596
- других стран	751 792	441 013
Валовая стоимость	890 330	570 954
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(437)	(154)
Всего балансовая стоимость	889 893	570 800
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	437	154
Денежные средства и их эквиваленты для целей Отчета о движении денежных средств	890 330	570 954

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период.

	31.12.2020			31.12.2019		
	Этап 1	Этап 3	Итого	Этап 1	Этап 3	Итого
Оценочный резерв под ОКУ на начало отчетного периода	142	12	154	115	12	127
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	283	-	283	27	-	27
Оценочный резерв под ОКУ на конец отчетного периода	425	12	437	142	12	154

ПРИМЕЧАНИЕ 6 Средства в кредитных организациях

	31.12.2020	31.12.2019
Депозиты в Банке России	609 022	425 027
Валовая стоимость	609 022	425 027
Всего балансовая стоимость	609 022	425 027

По состоянию на 31 декабря 2020 года в Банке России был размещен депозит в сумме 409 000 тысяч рублей сроком «на 1 день» по ставке 3,25% годовых, депозит в сумме 200 000 тысяч рублей сроком «от 2 до 7 дней» по ставке 4,1% годовых.

ПРИМЕЧАНИЕ 7 Основные средства

Ниже представлена информация о валовой стоимости (балансовой стоимости в брутто-оценке) основных средств и накопленной амортизации (в совокупности с накопленными убытками от обесценения) по ним в разрезе классов на начало и конец периода:

		Офисное оборудование и вычислительная техника	Здания	Автотранспортные средства	Всего
Валовая стоимость на	31.12.2018	17 482	19 925	4 352	41 759
Валовая стоимость на	31.12.2019	17 487	19 628	4 352	41 467
Валовая стоимость на	31.12.2020	9 078	19 628	4 352	33 058
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на	31.12.2018	17 243	143	3 720	21 106
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на	31.12.2019	17 320	823	4 321	22 464
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на	31.12.2020	8 928	1 583	4 321	14 832
Выверка балансовой стоимости:					
Балансовая стоимость на	31.12.2018	239	19 782	632	20 653
Поступления		103	-	-	103
Выбытия		(98)	(297)	-	(395)
Амортизация		(175)	(766)	(601)	(1 542)
Прочие изменения		98	86	-	184
Балансовая стоимость на	31.12.2019	167	18 805	31	19 003
Поступления основных средств		158	-	-	158
Выбытия основных средств		(8 567)	-	-	(8 567)
Амортизация		(175)	(760)	-	(935)
Прочие изменения		8 567	-	-	8 567
Балансовая стоимость на	31.12.2020	150	18 045	31	18 226
<i>в т. ч. по объектам, к которым применена модель учета:</i>					
- по переоцененной стоимости		-	18 045	-	18 045
- по первоначальной стоимости		150	-	31	181

По состоянию на отчетную дату основные средства протестированы на обесценение. Необходимость в обесценении отсутствует.

ПРИМЕЧАНИЕ 8 Нематериальные активы

		Права на программы (веб-сайт)	Лицензии и франшизы	Всего
Валовая стоимость на	31.12.2018	25	1 184	1 209
Валовая стоимость на	31.12.2019	25	1 012	1 037
Валовая стоимость на	31.12.2020	25	696	721
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на	31.12.2018	25	556	581
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на	31.12.2019	25	625	650
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на	31.12.2020	25	495	520
Выверка балансовой стоимости:				-
Балансовая стоимость на	31.12.2018	-	628	628
Выбытия		-	(172)	(172)
Амортизация		-	(240)	(240)
Прочие изменения			171	171
Балансовая стоимость на	31.12.2019	-	387	387
Выбытия		-	(315)	(315)
Амортизация		-	(179)	(179)
Прочие изменения		-	308	308
Балансовая стоимость на	31.12.2020	-	201	201

По состоянию на отчетную дату нематериальные активы протестированы на обесценение. Необходимость в обесценении отсутствует.

ПРИМЕЧАНИЕ 9 Прочие активы

	31.12.2020	31.12.2019
Торговая дебиторская задолженность	263	371
Дебиторская задолженность по сделкам "spot", "tom"	331 040	475 070
Прочая дебиторская задолженность	-	360
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(263)	(309)
Итого прочие финансовые активы	331 040	475 492
Авансовые платежи	1 351	779
Переплаты	-	206
Прочее	18	121
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(2)	(79)
Итого прочие нефинансовые активы	1 367	1 027
Всего прочие активы	332 407	476 519

В таблице ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов по состоянию на отчетную дату и отчетную дату сравнительного периода.

	Резерв по состоянию на начало периода	Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	Прочие активы, списанные в течение года как безнадежные	Оценочный резерв по состоянию на конец периода
31.12.2020				
Торговая дебиторская задолженность	309	104	(150)	263
Итого прочие финансовые активы	309	104	(150)	263
Авансовые платежи	79	(79)	-	-
Прочее	-	2	-	2
Итого прочих нефинансовых активов	79	(77)	-	2
31.12.2019				
Торговая дебиторская задолженность	283	194	(168)	309
Прочая дебиторская задолженность	62	(62)	-	-
Итого прочих финансовых активов	345	132	(168)	309
Авансовые платежи	-	79	-	79
Итого прочих нефинансовых активов	-	79	-	79

ПРИМЕЧАНИЕ 10 Средства клиентов

	31.12.2020	31.12.2019
Прочие юридические лица		
текущие (расчетные) счета	1 697 279	1 367 389
платежные агенты	323	21 701
Индивидуальные предприниматели	52 935	7 344
Физические лица		
переводы физических лиц без открытия счета и счета для расчетов	204	302
Итого средства клиентов	1 750 741	1 396 736

На 31 декабря 2020 года НКО имела 13 клиентов (2019г: 9 клиентов) с остатками средств свыше 10% от собственного капитала НКО. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 1659746 тыс. рублей (2019 г.- 1278808 тыс. рублей), или 95% (2019г.: 92%) от общей суммы средств клиентов.

ПРИМЕЧАНИЕ 11 Прочие обязательства

	31.12.2020	31.12.2019
Начисленные вознаграждения персоналу	1 855	2 024
Налоги и сборы к уплате, кроме текущих налогов на прибыль	668	554
Другие обязательства	416	1 635
Итого прочие нефинансовые обязательства	2 939	4 213
Всего прочие обязательства	2 939	4 213

ПРИМЕЧАНИЕ 12 Чистые активы, принадлежащие участникам

По состоянию на 31.12.2020 года уставный капитал НКО составил 1 400 000 рублей.

Состав участников НКО и распределение долей между ними представлены ниже:

Наименование учредителя	Размер вклада (в руб.)	Доля в уставном капитале в процентах
Луценко Олег Алексеевич	700 000	50
Луценко Анжелика Георгиевна	700 000	50
Итого:	1 400 000	100%

По состоянию на 31.12.2020 г. года сумма инфляции уставного капитала составила 1 109 тыс. рублей.

МСФО 32 позволяет классифицировать доли участия в уставном капитале общества с ограниченной ответственностью как финансовое обязательство. В связи с этим уставный капитал НКО отражен в разделе баланса «Обязательства» с выделением отдельной строки «Чистые активы, принадлежащие участникам».

По состоянию на 31.12.2020 г. в балансе по МСФО «Чистые активы, принадлежащие участникам» отражены с учетом инфляции в размере 2 509 тыс. рублей.

Размер собственных средств НКО по состоянию на 31.12.2020 года соответствует требованиям российского законодательства.

Нераспределенная прибыль / накопленный убыток

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности и нормативными документами НКО производит учет нераспределенной между участниками прибыли на счетах «Резервный фонд» и «Нераспределенная прибыль». «Резервный фонд» НКО в сумме 210 тысяч рублей перенесен для целей МСФО в состав нераспределенной прибыли, которая составила на 31 декабря 2020 года 92 510 тыс. руб. без учета корректировок. Чистая прибыль текущего года составляет 14 901 тыс. рублей (с учетом корректировок по международным стандартам).

• Резервный фонд, установленный российским законодательством

	31.12.2020	31.12.2019
По состоянию на начало периода	210	210
По состоянию на конец периода	<u>210</u>	<u>210</u>

В НКО создается резервный фонд в размере 15 процентов уставного капитала. Резервный фонд формируется за счет ежегодных отчислений от чистой прибыли в размере, определяемом Общим собранием участников НКО, но не менее 8 процентов от чистой прибыли, до достижения резервным фондом предусмотренного выше размера.

Резервный фонд в НКО полностью сформирован и составляет 15% от уставного капитала.

Дивиденды

В 2020 году было произведено распределение части прибыли предшествующих лет между участниками НКО в общей сумме 9 700 тыс. руб. (2019: — 15 900 тыс. руб.).

ПРИМЕЧАНИЕ 13 Процентные доходы и расходы

	2020	2019
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке		
<i>Процентные доходы от финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости</i>		
Процентные доходы от размещения средств в Банке России	24 213	28 710
Процентные доходы от размещения средств на корсчетах	54	593
Итого	<u>24 267</u>	<u>29 303</u>
Всего процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	<u>24 267</u>	<u>29 303</u>
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке		

Процентные расходы от финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости

Процентные расходы по средствам привлеченным на корсчета	(303)	(190)
Процентные расходы по средствам привлеченным на расчетные/текущие счета	(1 057)	(1 231)
Итого процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	(1 360)	(1 421)
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)	22 907	27 882

ПРИМЕЧАНИЕ 14 Комиссионные доходы, расходы

	2020	2019
Комиссионные доходы от открытия и ведения банковских счетов	3 882	4 815
Комиссионные доходы от расчетного и кассового обслуживания	945	1 681
Комиссионные доходы от осуществления переводов денежных средств	10 483	17 532
Комиссионные доходы от оказания консультационных и информационных услуг	101	294
Комиссионные доходы от осуществления функций валютного контроля	8 065	6 965
Комиссионные доходы от других операций	206	421
Итого комиссионные доходы	23 682	31 708
Комиссионные расходы по операциям с валютными ценностями	(976)	(274)
Комиссионные расходы за расчетное и кассовое обслуживание	(1 090)	(1 729)
Комиссионные расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(859)	(1 571)
Комиссионные расходы за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	(4)	(18)
Итого комиссионные расходы	(2 929)	(3 592)
Чистые комиссионные доходы (расходы)	20 753	28 116

ПРИМЕЧАНИЕ 15 Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой

	2020	2019
Чистый доход/(убыток) от операций с иностранной валютой	12 661	12 207
Чистый доход/(убыток) от переоценки иностранной валюты	57	12
Итого доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	12 718	12 219
Курсовые разницы по финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(58 834)	16 539

ПРИМЕЧАНИЕ 16 Прочие операционные доходы

	2020	2019
Доходы по операциям с основными средствами всего, в т.ч.:	40	-
- доходы от выбытия (реализации) основных средств	40	-
Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	70	79
Реверсирование убытка от обесценения прочих финансовых активов	46	36
Реверсирование убытка от обесценения прочих нефинансовых активов	77	-
Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	2	-
Доходы от списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	144	233

Другие доходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер	-	50
Итого прочие операционные доходы	379	398

ПРИМЕЧАНИЕ 17 Административные и прочие операционные расходы

	2020	2019
Расходы на содержание персонала	22 140	24 025
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	4 210	6 648
Расходы по операциям с основными средствами всего, в т.ч.:	2 474	4 847
- амортизация по основным средствам	935	1 542
- расходы на содержание и ремонт	1 539	3 055
- расходы от выбытия (реализации)	-	250
Расходы по операциям с нематериальными активами всего, в т.ч.:	186	240
- амортизация по нематериальным активам	179	240
- расходы от выбытия (реализации)	7	-
Обесценение прочих финансовых активов	150	168
Обесценение прочих нефинансовых активов	-	79
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	1 705	3 818
Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	389	323
Расходы от списания стоимости запасов	466	492
Охрана	814	1 480
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	2 138	2 434
Аудит	225	808
Страхование	31	42
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	1 166	1 034
Другие организационные и управленческие расходы	1 271	199
Неустойки (штрафы, пени) по прочим (хозяйственным) операциям	6	-
Судебные и арбитражные издержки	-	59
Расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных подобных мероприятий	39	65
Другие расходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер	5	-
Итого административные и прочие операционные расходы	37 415	46 761

ПРИМЕЧАНИЕ 18 Расходы по налогу на прибыль

Расходы (доходы) по налогу на прибыль рассчитываются с использованием следующих элементов:

	2020	2019
Расход/(возмещение) по текущему налогу	3 752	4 139
- образованием и восстановлением временных разниц	406	761
	4 158	4 900

Текущая ставка налога на прибыль составляет 20%. 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. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20%.

Ниже представлено пояснение взаимосвязи между фактическим расходом/доходом по налогам на прибыль и учетной прибылью путем числовой выверки между расходом по налогу / возмещением налога и производением учетной прибыли и применяемой налоговой ставки, установленной российским законодательством, действующей на отчетные даты отчетного и сравнительного периодов:

	2020	2019
Учетная прибыль/(убыток)	19 059	21 827
Теоретический налог/(возмещение налога)	3 812	4 365
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета	346	535
Расход/(возмещение) по налогу на прибыль	4 158	4 900

Отложенные налоговые активы и обязательства

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. Отложенные налоговые активы и обязательства по налогам на прибыль рассчитаны по балансовому методу по всем временным разницам. Налоговые последствия движения этих временных разниц за полугодие 2020 и 2019 гг., представленных далее, отражаются по ставке 20% (2019 г.: 20%).

	На начало периода	Сумма отложенного налогового дохода/(расхода), признанного:		На конец периода
		в прибыли	в капитале	
31.12.2020				
Отложенные налоговые активы				
Оценочный резерв по кредитным и иным потерям	109	31	-	140
Оценка основных средств	-	4 012	-	4 012
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	4 313	(4 044)	-	269
Прочие	405	(405)	-	-
	4 827	(406)	-	4 421
Отложенные налоговые обязательства				
Прочие	-	(427)	-	(427)
	-	(427)	-	(427)
Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении	4 827	(833)	-	3 994
31.12.2019				
Отложенные налоговые активы				
Оценочный резерв по кредитным и иным потерям	207	(98)	-	109
Оценка основных средств	-	2 309	-	2 309
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	4 900	(2 896)	-	2 004
Прочие	481	(76)	-	405
	5 588	(761)	-	4 827
Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении	5 588	(761)	-	4 827

ПРИМЕЧАНИЕ 19 Условные обязательства и активы

Условия ведения деятельности

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

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

В связи с недавним скоротечным развитием пандемии коронавируса (COVID-19) многими странами, включая Российскую Федерацию, были введены карантинные меры, что оказало существенное влияние на уровень и масштабы деловой активности участников рынка. Ожидается, что как сама пандемия, так и меры по минимизации ее последствий могут повлиять на деятельность компаний из различных отраслей. С марта 2020 года наблюдается существенная волатильность на фондовых, валютных и сырьевых рынках. При сохранении существующих тенденций в долгосрочной перспективе пандемия и меры по минимизации ее последствий могут оказать соответствующее влияние на финансовое положение, движение денежных средств и результаты деятельности НКО.

Условные обязательства

По состоянию на отчетную дату НКО не участвовала в судебных разбирательствах. Оценочное обязательство не формировалось.

• Обязательства по операционной аренде

Ниже раскрыта информация об общей сумме будущих минимальных арендных платежей по неаннулируемым договорам операционной аренды, когда НКО выступает арендатором.

	31.12.2020	31.12.2019
Общая сумма будущих минимальных арендных платежей по неаннулируемым договорам операционной аренды для периодов:		
до 1 года	935	1 800
	<u>935</u>	<u>1 800</u>

Условные активы

Информация о характере условных активов на отчетную дату не раскрывается по причинам практической нецелесообразности.

ПРИМЕЧАНИЕ 20 Связанные стороны

Взаимоотношения с материнской компанией / конечной контролирующей стороной

У НКО нет материнской компании и она не находится под контролем какой-либо другой стороны.

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 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Связанными сторонами НКО признает:

- участников НКО;
- членов Совета Директоров НКО;
- членов Правления НКО;
- ООО «Эра – Лимит»;
- ООО «Баренц – инвест»;
- ООО «Каскад – снабжение».

В течение 2020 года операции (сделки) со связанными сторонами совершались на стандартных условиях, соответствующих рыночным условиям. Существенных сделок со связанными сторонами в 2020 г. не проводилось.

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу

	31.12.2020	31.12.2019
Заработная плата и прочие краткосрочные вознаграждения	<u>6 534</u>	<u>6 677</u>
	<u>6 534</u>	<u>6 677</u>

ПРИМЕЧАНИЕ 21 События после отчетной даты

При трансформации отчетности не выявлено никаких событий, которые могли бы оказать существенное влияние на принятие решений при составлении отчетности.

Председатель Правления

Яковенко Э.В.

Главный бухгалтер

Плечакова Е.М.

