

**ООО РНКО «Единая касса»**

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

## Содержание

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА .....	3
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ .....	7
ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ .....	8
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ .....	9
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ .....	10
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ .....	11
1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ РНКО .....	11
2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ РНКО ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ .....	12
3. ОСНОВЫ СОСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ .....	14
4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ .....	15
5. ОЦЕНКИ И ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ СУЖДЕНИЯ, ПРИНЯТЫЕ В ПРОЦЕССЕ ПРИМЕНЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ .....	23
6. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ .....	24
7. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ .....	25
8. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ .....	26
9. ПРОЧИЕ АКТИВЫ .....	27
10. СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ .....	28
11. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ .....	28
12. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА .....	29
13. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ .....	29
14. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ .....	30
15. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ .....	30
16. ИЗМЕНЕНИЕ РЕЗЕРВОВ ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ .....	31
17. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ .....	31
18. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ .....	32
19. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ .....	33
20. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА .....	43
21. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ .....	43
22. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ .....	44
23. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ .....	44
24. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ .....	46

## Аудиторское заключение независимого аудитора

Участникам и Совету директоров ООО РНКО «Единая касса»

### Заключение по результатам аудита годовой финансовой отчетности

#### Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности ООО РНКО «Единая касса» (полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью расчетная небанковская кредитная организация «Единая касса», ОГРН 1127711000053, местонахождение: 121596, Российская Федерация, г. Москва, ул. Горбунова, д. 2, стр. 204), состоящей из:

- отчета о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2020 года,
- отчета о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2020 года,
- отчета об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2020 года,
- отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2020 года,
- примечаний к финансовой отчетности за 2020 год, включая принципы учетной политики и прочую пояснительную информацию.

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность ООО РНКО «Единая касса» (далее – Кредитная организация) отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Кредитной организации за 31 декабря 2020 года, а также результаты ее деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

#### Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами раскрыта в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Кредитной организации в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), 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.

#### Ответственность руководства и членов Совета директоров Кредитной организации за годовую финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, 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 Кредитной организации 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 Кредитную организацию, прекратить ее 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 Кредитной организации.

### **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:

- 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, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Кредитной организации;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством Кредитной организации, и соответствующего раскрытия информации;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством Кредитной организации 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 Кредитной организации 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 Кредитная организация 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 членами Совета директоров Кредитной организации, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

**Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 02.12.1990 N395-1 «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 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 Кредитной организации за 2020 год мы провели проверку:

- выполнения Кредитной организацией по состоянию на 1 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 1 января 2021 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

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

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию за 31 декабря 2020 года Служба внутреннего аудита подчинена и подотчетна Совету директоров Кредитной организации, Служба управления рисками не была подчинена и не была подотчетна подразделениям, принимающим соответствующие риски;

б) действующие по состоянию за 31 декабря 2020 года внутренние документы Кредитной организации, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Кредитной организации операционными, кредитными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности, рисками потери деловой репутации, стратегическим риском, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Кредитной организации в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) в Кредитной организации по состоянию за 31 декабря 2020 года разработаны и применяются системы отчетности по значимым для Кредитной организации операционным, кредитным, правовым, стратегическим рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Кредитной организации;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных Службой управления рисками и Службой внутреннего аудита Кредитной организации в течение 2020 года по вопросам управления стратегическими, операционными, кредитными, правовыми рисками, рисками потери

ликвидности и рисками потери деловой репутации Кредитной организации, соответствовали внутренним документам Кредитной организации. Указанные отчеты включали результаты наблюдения Службы управления рисками и Службы внутреннего аудита в отношении оценки эффективности соответствующих методик Кредитной организации, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию за 31 декабря 2020 года к полномочиям Совета директоров Кредитной организации и ее исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Кредитной организацией, установленных внутренними документами Кредитной организации предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Кредитной организации процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2020 года Совет директоров и исполнительные органы управления Кредитной организации на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные Службой управления рисками и Службой внутреннего аудита.

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.

Руководитель Департамента банковского аудита и МСФО кредитных организаций

ООО «Интерком-Аудит»

(квалификационный аттестат аудитора №02-000030 от 15.11.2011, срок действия не ограничен)



Коротких Е.В.

**Аудиторская организация:**

Общество с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит» (ООО «Интерком-Аудит»), ОГРН 1137746561787,

местонахождение: 125124, Российская Федерация, г. Москва, 3-я улица Ямского поля, дом 2, корпус 13, этаж 7, помещение XV, комната 6,

член саморегулируемой организации аудиторов: Ассоциация «Содружество», ОРНЗ 11606074492

**26 апреля 2021 года**

## Отчет о финансовом положении

	Примечание	За 31 декабря	
		2020 г.	2019 г.
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	6	963 439	303 547
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации		43 441	30 370
Средства в других банках	7	465 456	839 238
Текущие требования по налогу на прибыль		924	1 007
Отложенный налоговый актив	18	-	21
Основные средства и нематериальные активы	8	29 533	32 989
Прочие активы	9	56 421	38 629
<b>Итого активов</b>		<b>1 559 214</b>	<b>1 245 801</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	10	38 416	23 683
Средства клиентов	11	515 082	390 984
Прочие обязательства	12	826 989	670 971
<b>Итого обязательств</b>		<b>1 380 487</b>	<b>1 085 638</b>
<b>Собственный капитал</b>			
Уставный капитал	13	100 000	100 000
Нераспределенная прибыль		78 727	60 163
<b>Итого собственный капитал</b>		<b>178 727</b>	<b>160 163</b>
<b>Итого обязательств и собственного капитала</b>		<b>1 559 214</b>	<b>1 245 801</b>

Утверждено к выпуску Правлением и подписано от имени Правления 26 апреля 2021 г.

Председатель Правления  
Блудов С.М.

Заместитель главного бухгалтера  
Аляева Ю.В.

Примечания на страницах с 11 по 16 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



## Отчет о совокупном доходе

	Примечание	За год, закончившийся 31 декабря	
		2020 г.	2019 г.
Процентные доходы	14	32 290	43 153
Процентные расходы	14	(529)	(1 741)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>31 761</b>	<b>41 412</b>
Комиссионные доходы	15	878 232	882 160
Комиссионные расходы	15	(699 976)	(764 869)
<b>Чистые комиссионные доходы</b>		<b>178 256</b>	<b>117 291</b>
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(83)	516
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(331)	(2)
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки	6, 9, 16	(4 516)	507
Изменение резервов под обесценение прочих нефинансовых активов	9	-	255
Прочие операционные доходы		1 588	1 935
<b>Чистые доходы</b>		<b>206 675</b>	<b>161 914</b>
Операционные расходы	17	(182 534)	(147 826)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>24 141</b>	<b>14 088</b>
Расходы по налогу на прибыль	18	(5 577)	(3 057)
<b>Прибыль после налогообложения до прочих составляющих совокупного дохода</b>		<b>18 564</b>	<b>11 031</b>
<b>Совокупный доход за период</b>		<b>18 564</b>	<b>11 031</b>

Утверждено к выпуску Правлением и подписано от имени Правления 26 апреля 2021 г.

Председатель Правления  
Блудов С.М.



Заместитель главного бухгалтера  
Аляева Ю.В.

Примечания на страницах 10-16 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

## Отчет об изменениях в собственном капитале

	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль/ (Накопленный убыток)	Итого собственный капитал
<b>Остаток за 31 декабря 2018 года</b>	100 000	52 580	152 580
Совокупный доход за период	-	11 031	11 031
Дивиденды (Примечание 13)	-	(3 448)	(3 448)
<b>Остаток за 31 декабря 2019 года</b>	100 000	60 163	160 163
Совокупный доход за период	-	18 564	18 564
<b>Остаток за 31 декабря 2020 года</b>	100 000	78 727	178 727

Утверждено к выпуску Правлением и подписано от имени Правления 26 апреля 2021 г.

Председатель Правления  
Блудов С.М.



Заместитель главного бухгалтера  
Аляева Ю.В.

Примечания на страницах с 11 по 46 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

## Отчет о движении денежных средств

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2020 г.	2019 г.
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>		
Проценты полученные	32 522	43 044
Комиссии полученные	877 156	882 757
Комиссии уплаченные	(669 902)	(752 137)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(83)	516
Прочие операционные доходы	1 350	2 516
Уплаченные операционные расходы	(177 254)	(141 033)
Уплаченный налог на прибыль	(5 473)	(4 101)
<b>Денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>58 316</b>	<b>31 562</b>
<b>Прирост/снижение операционных активов и обязательств</b>		
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	(19 343)	(1 755)
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках	374 291	(211 433)
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам	(16 568)	(8 697)
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков	14 733	8 233
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	124 098	89 926
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам	136 710	182 450
<b>Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности</b>	<b>672 237</b>	<b>90 286</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>		
Приобретение основных средств и нематериальных активов (Примечание 8)	(10 372)	(1 819)
<b>Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности</b>	<b>(10 372)</b>	<b>(1 819)</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>		
Погашение обязательств по аренде	(1 642)	(7 657)
Выплаченные дивиденды (Примечание 13)	-	(3 448)
<b>Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности</b>	<b>(1 642)</b>	<b>(11 105)</b>
<b>Влияние изменений официального обменного курса ЦБ РФ на денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>(331)</b>	<b>(2)</b>
<b>Чистый прирост/(снижение) денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>659 892</b>	<b>77 360</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	303 547	226 187
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец периода (Примечание 6)</b>	<b>963 439</b>	<b>303 547</b>

Утверждено к выпуску Правлением и подписано от имени Правления 26 апреля 2021 г.

Председатель Правления  
Блудов С.М.

Заместитель главного бухгалтера  
Аляева Ю.В.

Примечания на страницах 1-46 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



## Примечания к финансовой отчетности

### 1. Основная деятельность РНКО

Общество с ограниченной ответственностью расчетная небанковская кредитная организация "Единая касса" (далее по тексту - РНКО) было создано 08 октября 2012 года и осуществляет свою деятельность на основании Лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте для расчетных небанковских кредитных организаций № 3512-К от 07.11.2016 г., выданной Центральным Банком Российской Федерации (далее - Банком России, ЦБ РФ).

В соответствии с выданной лицензией РНКО предоставлено право осуществления следующих операций на территории Российской Федерации:

- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков – корреспондентов, по их банковским счетам;
- купля – продажа иностранной валюты в безналичной форме;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

РНКО не является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, и не осуществляет операции с вкладами физических лиц.

РНКО зарегистрирована и находится по адресу: Российская Федерация, 121596, город Москва, улица Горбунова, дом 2, строение 204.

Основным видом деятельности РНКО является осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков – корреспондентов, по их банковским счетам, и осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковского счета.

Списочная численность сотрудников РНКО в 2020 г. составила 54 человека (2019: 46 человек). Рейтинги международного и (или) российского рейтингового агентства в 2020 и в 2019 годах РНКО не присваивались.

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года у РНКО на территории Российской Федерации открыто 1 представительство в г. Оренбурге, расположенное по адресу: 460036, город Оренбург, улица Карагандинская, дом 58/1, действующее на основании положения о представительстве ООО РНКО «Единая касса».

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года на территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

В 2020 и в 2019 г. РНКО не являлась участником банковской (консолидированной) группы и банковского холдинга.

## 1. Основная деятельность РНКО (продолжение)

В таблице ниже представлен список участников РНКО

	За 31 декабря			
	2020 г.		2019 г.	
	Доля в уставном капитале, тыс. руб.	Доля в уставном капитале, %	Доля в уставном капитале, тыс. руб.	Доля в уставном капитале, %
Серёжкина Евгения Владимировна	30 000	30,00%	30 000	30,00%
Гирин Андрей Владимирович	25 000	25,00%	25 000	25,00%
Фомичев Алексей Иванович	9 000	9,00%	9 000	9,00%
Мякшина Натэлла Сергеевна	8 330	8,33%	8 330	8,33%
Санникова Татьяна Васильевна	8 330	8,33%	8 330	8,33%
Исаев Денис Сергеевич	8 000	8,00%	8 000	8,00%
Гнедаш Вадим Александрович	8 000	8,00%	8 000	8,00%
Ассоциация конно-спортивных тотализаторов	10	0,01%	10	0,01%
Смирнов Сергей Вячеславович	3 330	3,33%	-	-
Кондратова Лариса Николаевна	-	-	3 330	3,33%
<b>Итого</b>	<b>100 000</b>	<b>100%</b>	<b>100 000</b>	<b>100%</b>

Лица, под влиянием которых находится кредитная организация по состоянию на 01.01.2021 года:

- Серёжкина Е.В. доля участия - 30%;
- Гирин А.В. и Санникова Т.В. (между собой группа лиц) доля участия - 33,33%.

## 2. Экономическая среда, в которой РНКО осуществляет свою деятельность

РНКО осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

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

31 декабря 2019 года появилось первое официальное сообщение Китая о вспышке новой коронавирусной инфекции (COVID-19), которая через несколько месяцев охватила весь мир, включая Россию. 11 марта 2020 года Всемирная организация здравоохранения объявила эту вспышку пандемией. В ответ на распространение COVID-19 Правительство России, как и многие другие правительства, внедрило жесткие карантинные меры, направленные на предотвращение дальнейшего распространения COVID-19, в частности, меры, связанные с:

- закрытием предприятий и некоторых государственных учреждений;
- закрытием мест, где собираются большие группы людей, такие как школы, спортивные сооружения, бары и рестораны;
- запретами на проведение публичных мероприятий;
- принятием ограничительных мер, связанных с самоизоляцией и физическим дистанцированием граждан;
- усилением пограничного контроля;
- иными ограничениями.

## 2. Экономическая среда, в которой РНКО осуществляет свою деятельность (продолжение)

Такие меры нарушили хозяйственную деятельность многих предприятий. Принятые меры также повлияли на потребительские расходы и цены активов. Пандемия оказала негативное влияние на уровень глобальной и локальной экономической активности.

В рамках мер по поддержке бизнеса Правительство России предусмотрело:

- мораторий на банкротство;
- мораторий на проверки бизнеса;
- кредитные каникулы для бизнеса;
- беспроцентные кредиты на зарплату;
- налоговые каникулы;
- безвозмездные субсидии;
- прочие меры.

После ослабления ограничений (в частности, отмены режима самоизоляции) летом 2020 года экономика России начала постепенно восстанавливаться. По данным Минэкономразвития в декабре 2020 года промышленное производство практически вышло на уровень предыдущего года. На российском финансовом рынке к концу 2020 года доминировали в целом положительные тенденции, несмотря на то, что отмечался значительный рост ежедневного числа новых случаев заболевания COVID-19. На рынке акций в последние два месяца 2020 года наблюдался рост всех отраслевых индексов (наибольший прирост показали индексы нефти и газа – на 23,5%, банков и финансов – на 20,9%), возобновились нетто-покупки отечественных акций иностранными инвесторами.

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

Основные изменения в экономике за 2020 год в целом были следующими:

- Наблюдалось значительное снижение курса рубля по отношению к основным валютам и высокая волатильность валютных курсов. Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, вырос за год на 19% с 61,9057 рубля за доллар США до 73,8757 рубля за доллар США. Официальный курс евро, устанавливаемый Банком России, вырос за год на 31% с 69,3406 рубля за евро до 90,6824 рубля за евро.
- Наблюдалась повышенная волатильность цен на биржевые товары и рыночных котировок акций.
- Ключевая ставка, составляющая на начало 2020 года 6,25%, в течение года постепенно снижалась и с 27 июля 2020 года установилась на уровне 4,25%.
- Годовая инфляция, по данным Росстата, составила около 4,91% (декабрь к декабрю предыдущего года), что выше цели Банка России по инфляции, установленной на уровне 4%, и выше годовой инфляции в 2019 году, которая составила 3,04% (декабрь к декабрю предыдущего года).

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

## 2. Экономическая среда, в которой РНКО осуществляет свою деятельность (продолжение)

Для поддержки потребителей финансовых услуг обеспечивается взаимодействие с клиентами, контрагентами, в том числе для своевременного оформления изменений условий сотрудничества/оказания услуг, с учетом государственных нормативных актов и руководящих документов в области здравоохранения, действующих в условиях пандемии COVID-19.

Пандемия COVID-19 не оказала существенного влияния на показатели деятельности РНКО и не привела к росту кредитных рисков.

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

Руководство РНКО полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости РНКО в сложившихся обстоятельствах.

## 3. Основы составления отчетности

РНКО ведет учетные записи в соответствии с законодательством Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этой учетной документации с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие во всех существенных аспектах Международным стандартам финансовой отчетности (МСФО).

### *Функциональная валюта и валюта представления отчетности*

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

### *Стандарты, изменения и интерпретации, вступившие в силу в отчетном году*

Приведенные ниже поправки к стандартам и интерпретациям стали применимы для РНКО, начиная с 1 января 2020 года, но не оказали существенного влияния на отчетность РНКО:

- Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности (выпущены 29 марта 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты);
- «Определение бизнеса» – поправки к МСФО (IFRS) 3 (выпущены 22 октября 2018 года и вступают в силу в отношении приобретений для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты);
- «Определение существенности» – поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 (выпущены 31 октября 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты);
- «Реформа базовых процентных ставок» – поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 (выпущены 26 сентября 2019 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).

### *Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие*

РНКО не применила досрочно новые стандарты, поправки к существующим стандартам и интерпретации, которые были опубликованы, но вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2021 года или позже. РНКО планирует применить эти стандарты и поправки, когда они вступят в силу.

РНКО считает, что эти изменения не окажут существенного влияния на финансовое положение и результаты деятельности РНКО.

#### 4. Принципы учетной политики

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

##### **Консолидированная финансовая отчетность**

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

##### **Переоценка иностранной валюты**

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

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

За 31 декабря 2020 и 2019 годов официальные обменные курсы Банка России, использованные РНКО для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте составляли:

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

##### **Финансовые инструменты**

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

Справедливая стоимость - это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит либо на основном рынке актива или обязательства, либо в отсутствие основного рынка на наиболее выгодном рынке для актива или обязательства. Дополнительная информация о справедливой стоимости и оценках справедливой стоимости представлена в Примечании 21.

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

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

#### 4. Принципы учетной политики (продолжение)

Метод эффективной процентной ставки представляет собой метод распределения процентных доходов или процентных расходов за соответствующий период, с тем, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку (эффективную процентную ставку) на текущую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка - это точная ставка дисконтирования предполагаемых будущих денежных выплат или поступлений (за исключением будущих кредитных убытков) в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента до амортизированной стоимости.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, отличным от обесцененных финансовых активов, РНКО оценивает будущие денежные потоки с учетом всех контрактных условий финансового инструмента, не учитывая ожидаемые кредитные убытки. Для активов, являющихся обесцененными финансовыми активами, будущие денежные потоки при расчете эффективной процентной ставки корректируются с учетом ожидаемых кредитных убытков.

Расчет эффективной процентной ставки включает в себя транзакционные издержки и сборы и оплаченные или полученные комиссии, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Транзакционные издержки включают дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

**Первоначальное признание финансовых инструментов.** Финансовый актив или финансовое обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости, увеличенной или уменьшенной в случае финансового актива или финансового обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании, как правило, является цена сделки. В случае отличия цены сделки от справедливой стоимости признается прибыль или убыток от первоначального признания.

**Классификация финансовых активов.** При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый по амортизированной стоимости, справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД) или по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ).

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

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

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД), если выполняются оба следующих условия:

- (а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и
- (б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Во всех прочих случаях финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (ССЧПУ).

#### 4. Принципы учетной политики (продолжение)

**Реклассификация финансовых активов.** Финансовые активы не реклассифицируются после их первоначального признания, за исключением периода после изменения бизнес-модели для управления финансовыми активами.

**Классификация финансовых обязательств.** Обязательства РНКО в основном классифицируются как оцениваемые по амортизированной стоимости.

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

**Отражение доходов и расходов.** Процентные доходы и расходы отражаются по долговым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

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

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

##### **Обесценение финансовых активов**

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

##### **Этап 1: 12-месячные ожидаемые кредитные убытки**

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

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

Данный этап включает инструменты, по которым произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными. В отношении таких инструментов создаются резервы под ожидаемые кредитные убытки за весь срок инструмента.

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

Финансовые инструменты оцениваются как обесцененные, когда произошло одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на предполагаемые будущие денежные потоки этого инструмента (события обесценения). Для финансовых инструментов, которые стали кредитно-обесцененными, признаются ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

#### 4. Принципы учетной политики (продолжение)

##### *Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы*

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы - это активы, по которым имелись признаки обесценения на момент первоначального признания. По таким активам на отчетную дату признаются только накопленные с момента первоначального признания изменения ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

В связи с тем, что активы РНКО носят краткосрочный характер (в основном менее одного месяца), РНКО фактически оценивает ожидаемые кредитные убытки за весь срок действия инструмента.

РНКО применяет упрощенный подход для дебиторской задолженности, не имеющей существенного компонента финансирования, использует матричный метод для расчета резерва под ожидаемые кредитные убытки.

С целью оценки ожидаемых кредитных убытков РНКО группирует активы в соответствии с характеристиками кредитного риска и рассматривает их на групповой основе. В случае обнаружения признаков обесценения по активу он выводится из состава группы, и оценка ожидаемых кредитных убытков по нему производится на индивидуальной основе.

Размещения в Банке России РНКО считает активами с очень низкой вероятностью дефолта, и не создает по ним резерв под ожидаемые кредитные убытки.

С учетом требований МСФО (IFRS) 9 РНКО определяет событие дефолта следующим образом:

- возникли обстоятельства, свидетельствующие о невозможности погашения должником своих обязательств перед РНКО в полном объеме; или
- задолженность данного должника по любому из существенных кредитных обязательств перед РНКО просрочена более чем на 90 дней.

##### *Денежные средства и их эквиваленты*

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой остатки на текущих счетах РНКО. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», отражаются в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты учитываются по амортизированной стоимости.

##### *Обязательные резервы на счетах в Банке России*

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций РНКО. Кредитные организации обязаны хранить в Банке России беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

#### 4. Принципы учетной политики (продолжение)

##### *Основные средства*

Основные средства отражены по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и обесценения (там, где это необходимо).

Первоначальная стоимость включает затраты, непосредственно связанные с приобретением объектов.

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

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

здания и сооружения – от 30 до 33 лет;

компьютерное оборудование – 3 года.

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

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

Балансовая стоимость актива немедленно уменьшается до его возмещаемой стоимости, если балансовая стоимость актива больше, чем его возмещаемая стоимость, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и стоимостью, получаемой в результате их использования.

Разница между балансовой и возмещаемой стоимостью актива отражается в отчете о совокупном доходе как расход от обесценения основных средств.

Доходы или расходы, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются в отчете о совокупном доходе.

##### *Программное обеспечение*

Приобретенное программное обеспечение отражается в составе нематериальных активов по первоначальной стоимости, включающей его покупную цену и прямые затраты по приведению в рабочее состояние для использования по назначению. Программное обеспечение амортизируется с использованием метода равномерного списания их первоначальной стоимости в течение срока полезного использования (от 2 до 24 лет). Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

## **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

### **Уставный капитал**

РНКО классифицирует доли участников РНКО, созданной в форме общества с ограниченной ответственностью, в качестве долевых инструментов (элементов собственного капитала).

Участники РНКО 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 РНКО обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий. РНКО не имеет иных обременительных обязательств по выкупу долей участников.

Общая величина ожидаемых потоков денежных средств, относимых на доли участников РНКО, определяется, главным образом, прибылью или убытком и изменениями в признанных чистых активах общества на основе отчетности по российским правилам бухгалтерского учета.

### **Дивиденды**

Дивиденды отражаются в отчете об изменениях в собственном капитале как распределение прибыли в том периоде, в котором они утверждены Общим собранием участников РНКО. Объявление дивидендов после отчетной даты раскрывается в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

### **Оценочные обязательства**

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

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

### **Аренда (РНКО в качестве арендатора)**

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

#### 4. Принципы учетной политики (продолжение)

Обязательство по аренде первоначально оценивается в сумме приведенной стоимости будущих арендных платежей, которые не уплачены на дату начала аренды, дисконтированных с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств арендатором. Данная ставка определяется как ставка процента, по которой на дату начала арендных отношений арендатор мог бы привлечь на аналогичный срок и при аналогичном обеспечении заемные средства, необходимые для получения актива со стоимостью, аналогичной стоимости актива в форме права пользования в аналогичных экономических условиях.

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

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

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

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

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

Обязательства по аренде представляются в составе прочих обязательств.

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

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

#### 4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

Активы в форме права пользования представляются в отчете о финансовом положении в той же статье, по которой представлялись бы соответствующие базовые активы, если бы они находились в собственности.

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

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

РНКО применяет упрощение практического характера согласно МСФО (IFRS) 16, позволяющее не отделять фиксированные платежи, которые не являются арендой, от компонентов, которые являются арендой. Вместо этого РНКО учитывает такие фиксированные платежи в качестве арендных платежей.

##### *Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления*

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками РНКО.

Взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования рассчитываются в процентном отношении к текущему фонду оплаты труда и отражаются в составе расходов на содержание персонала в том периоде, когда начисляется соответствующая заработная плата.

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

##### *Налог на прибыль*

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Налогообложение прибыли и убытков за год включает текущий налог и изменения в отложенном налогообложении.

Текущий налог рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год на основе ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы по отложенному налогообложению анализируются на каждую отчетную дату и учитываются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы, снижающие налогооблагаемую базу.

Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

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

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

### *Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки*

При оценке ожидаемых кредитных убытков НКО применяет суждения, такие как:

- определение внутреннего кредитного рейтинга,
- определение критериев значительного увеличения кредитного риска,
- оценка вероятности дефолта,
- оценка будущих денежных потоков,
- оценка влияния макроэкономических параметров.

Подходы к оценке ожидаемых кредитных убытков описаны в Примечании 4 Принципы учетной политики и Примечании 19 Управление рисками.

Политика РНКО предусматривает регулярный пересмотр моделей оценки ожидаемых кредитных убытков и их корректировку в случае необходимости с учетом фактических убытков.

**Налог на прибыль.** Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований. См. Примечание 20.

**Признание отложенного налогового актива.** Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы.

Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на ожиданиях руководства, которые считаются разумными в текущих условиях.

**Аренда.** РНКО принимает профессиональные суждения при оценке ставки привлечения дополнительных заемных средств, оценке срока аренды. РНКО определяет ставку привлечения дополнительных заемных средств на основе наблюдаемых рыночных данных, при определении срока аренды используется вся доступная информация, включая прошлый опыт арендных отношений.

**6. Денежные средства и их эквиваленты**

	За 31 декабря	
	2020 г.	2019 г.
<i>Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)</i>	9 248	1 574
<i>Корреспондентские счета в банках Российской Федерации</i>	959 626	302 003
<i>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</i>	(5 435)	(30)
<b><i>Итого денежные средства и их эквиваленты</i></b>	<b>963 439</b>	<b>303 547</b>

В таблице ниже представлена информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по эквивалентам денежных средств за 2020 год:

	Этап 1	Итого
<i>Резерв на 1 января 2020 года</i>	(30)	(30)
<i>Отчисления в резерв в течение периода</i>	(5 405)	(5 405)

***Резерв за 31 декабря 2020 года по денежным средствам и их эквивалентам*** (5 435) (5 435)

В таблице ниже представлена информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по эквивалентам денежных средств за 2019 год:

	Этап 1	Итого
<i>Резерв на 1 января 2019 года</i>	(424)	(424)
<i>Восстановление резерва в течение периода</i>	394	394
<b><i>Резерв за 31 декабря 2019 года по денежным средствам и их эквивалентам</i></b>	<b>(30)</b>	<b>(30)</b>

Информация о качестве эквивалентов денежных средств представлена ниже.

31 декабря 2020 года	Этап 1	Итого валовая сумма
<i>Минимальный кредитный риск</i>	910 381	910 381
<i>Низкий кредитный риск</i>	58 493	58 493
<b><i>Итого эквиваленты денежных средств за 31 декабря 2020 года</i></b>	<b>968 874</b>	<b>968 874</b>

Информация о качестве эквивалентов денежных средств за 31 декабря 2019 года представлена ниже.

31 декабря 2019 года	Этап 1	Итого валовая сумма
<i>Минимальный кредитный риск</i>	302 570	302 570
<i>Низкий кредитный риск</i>	1 007	1 007
<b><i>Итого эквиваленты денежных средств за 31 декабря 2019 года</i></b>	<b>303 577</b>	<b>303 577</b>

Анализ кредитного качества основан на шкале, разработанной РНКО. Описание данной шкалы приведено в примечании 19 Управление рисками.

Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в примечании 19 Управление рисками и 4 Принципы учетной политики.

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов в разрезе валют, сроков размещения представлены в примечании 19.

## 7. Средства в других банках

	За 31 декабря	
	2020 г.	2019 г.
Депозиты в Банке России	349 000	686 042
Средства в расчетах	116 422	152 972
Начисленные проценты	34	224
<b>Итого средства в других банках</b>	<b>465 456</b>	<b>839 238</b>

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков средства в других банках включены в Этап 1. Кредитный риск по ним оценивается как минимальный и низкий. Ожидаемые кредитные убытки по ним составляют незначительную сумму, поэтому РНКО не создавала резерв под ожидаемые кредитные убытки за 31 декабря 2020 года и за 31 декабря 2019 года.

В таблице ниже представлена информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по средствам в других банках за 2019 год:

	За 31 декабря 2019 года	
	Этап 1	Итого
Резерв на 1 января 2019 года	(702)	(702)
Восстановление резерва в течение периода	702	702
<b>Резерв за 31 декабря 2019 года по средствам в других банках</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Географический анализ, анализ средств в других банках в разрезе валют, сроков размещения представлены в примечании 19.

## 8. Основные средства и нематериальные активы

2020 год	Здания	Компьютеры и оборудование	Немате- риальные активы	Активы в форме права пользования	Итого	
<b>Стоимость основных средств</b>						
Остаток на 1 января	11 327	10 468	2 160	22 819	46 774	
Поступления за период	-	10 359	13	7 977	18 349	
Выбытия за период	-	-	-	(22 429)	(22 429)	
<b>Остаток за 31 декабря</b>	<b>11 327</b>	<b>20 827</b>	<b>2 173</b>	<b>8 367</b>	<b>42 694</b>	
<b>Накопленная амортизация</b>						
Остаток на 1 января	1 057	7 396	760	4 572	13 785	
Амортизационные отчисления за период (Примечание 17)	358	2 936	396	1 841	5 531	
Выбытия за период	-	-	-	(6 155)	(6 155)	
<b>Остаток за 31 декабря</b>	<b>1 415</b>	<b>10 332</b>	<b>1 156</b>	<b>258</b>	<b>13 161</b>	
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря</b>	<b>9 912</b>	<b>10 495</b>	<b>1 017</b>	<b>8 109</b>	<b>29 533</b>	
<b>2019 год</b>						
2019 год	Здания	Компьютеры и оборудование	Вложения в объекты основных средств	Немате- риальные активы	Активы в форме права пользования	Итого
<b>Стоимость основных средств</b>						
Остаток на 1 января	11 327	9 603	-	1 255	32 153	54 338
Поступления за период	-	703	211	905	-	1 819
Выбытия за период	-	(49)	-	-	(9 334)	(9 383)
<b>Остаток за 31 декабря 2019 года</b>	<b>11 327</b>	<b>10 257</b>	<b>211</b>	<b>2 160</b>	<b>22 819</b>	<b>46 774</b>
<b>Накопленная амортизация</b>						
Остаток на 1 января	699	5 783	-	484	-	6 966
Амортизационные отчисления за период (Примечание 17)	358	1 662	-	276	6 594	8 890
Выбытия за период	-	-49	-	-	(2 022)	(2 071)
<b>Остаток за 31 декабря</b>	<b>1 057</b>	<b>7 396</b>	<b>-</b>	<b>760</b>	<b>4 572</b>	<b>13 785</b>
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря</b>	<b>10 270</b>	<b>2 861</b>	<b>211</b>	<b>1 400</b>	<b>18 247</b>	<b>32 989</b>

За 31 декабря 2020 года в использовании находятся полностью самортизированные основные средства стоимостью 3 694 тыс. руб. (2019: 4 759 тыс. руб.).

## 9. Прочие активы

	За 31 декабря	
	2020 г.	2019 г.
<b>Финансовые активы</b>		
Незавершенные расчеты и переводы	52 368	37 545
Требования по комиссиям	1 065	731
Прочее	736	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(369)	(1 258)
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>53 800</b>	<b>37 018</b>
<b>Нефинансовые активы</b>		
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	2 384	818
Предоплата по товарам и услугам	220	769
Прочее	17	24
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>2 621</b>	<b>1 611</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>56 421</b>	<b>38 629</b>

В таблице ниже представлена информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам за 2020 и 2019 год:

31 декабря 2020 года	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв на 1 января 2020 года	(1 258)	-	(1 258)
(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение периода	1 037	(148)	889
<b>Резерв за 31 декабря 2020 года по прочим финансовым активам</b>	<b>(221)</b>	<b>(148)</b>	<b>(369)</b>

31 декабря 2019 года	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв на 1 января 2019 года	(669)	(555)	(1 224)
Отчисления в резерв	(589)	-	(589)
Списано за счет резерва	-	555	555
<b>Резерв за 31 декабря 2019 года по прочим финансовым активам</b>	<b>(1 258)</b>	<b>-</b>	<b>(1 258)</b>

В 2020 году и 2019 году движения резерва под обесценение по прочим нефинансовым активам не было.

Информация о качестве прочих финансовых активов представлена ниже.

	Дебиторская задолженность -			Итого валовая сумма
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	
Минимальный кредитный риск	77	52 518	-	52 595
Низкий кредитный риск	319	666	-	985
Средний кредитный риск	-	441	-	441
Дефолтные активы			148	148
<b>итого прочие финансовые активы</b>	<b>396</b>	<b>53 625</b>	<b>148</b>	<b>54 169</b>

**10. Прочие активы (продолжение)**

	Дебиторская задолженность -		Итого валовая сумма
	Этап 1	Этап 2	
Минимальный кредитный риск	654	22 239	22 893
Низкий кредитный риск	-	12 867	12 867
Средний кредитный риск	-	2 516	2 516
<b>итого прочие финансовые активы</b>	<b>654</b>	<b>37 622</b>	<b>38 276</b>

Анализ кредитного качества основан на шкале, разработанной РНКО. Описание данной шкалы приведено в примечании 19 Управление рисками.

Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в примечании 19 Управление рисками и примечании 4 Принципы учетной политики.

За 31 декабря 2020 года и за 31 декабря 2019 года у РНКО отсутствуют непогашенные договорные суммы по прочим финансовым активам, которые были списаны, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств.

Географический анализ, анализ прочих активов в разрезе валют, сроков размещения представлены в примечании 19.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 22.

**10. Средства других банков**

	За 31 декабря	
	2020 г.	2019 г.
Расчеты с кредитными организациями по переводам без открытия счета, переводам электронных денежных средств	38 416	23 683
<b>Итого средства других банков</b>	<b>38 416</b>	<b>23 683</b>

Географический анализ, анализ средств других банков в разрезе валют, сроков привлечения представлены в примечании 19.

**11. Средства клиентов**

	За 31 декабря	
	2020 г.	2019 г.
<b>Прочие юридические лица</b>	<b>43 811</b>	<b>18 182</b>
Текущие/расчетные счета	43 811	18 182
<b>Физические лица</b>	<b>471 271</b>	<b>372 802</b>
Средства клиентов для осуществления переводов электронных денежных средств с использованием электронного средства платежа	455 828	355 033
Невыплаченные переводы	11 212	9 450
Сверхлимитные поступления на электронные кошельки	4 231	8 319
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>515 082</b>	<b>390 984</b>

РНКО не допускала случаев невыполнения обязательств или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 2020 и 2019 годов.

Географический анализ, анализ средств клиентов в разрезе валют, сроков привлечения представлены в примечании 19.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 22.

## 12. Прочие обязательства

	За 31 декабря	
	2020 г.	2019 г.
<b>Финансовые обязательства</b>		
Незавершенные расчеты по операциям с пластиковыми картами и прочие незавершенные расчеты	653 861	537 232
Обязательство по уплате комиссий	49 680	27 686
Обеспечительные платежи	44 474	54 935
Обязательства по аренде	7 982	18 297
Прочее	44 174	6 273
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>800 171</b>	<b>644 423</b>
<b>Нефинансовые обязательства</b>		
Обязательства по оплате работ (услуг) по хозяйственным операциям	23 736	24 936
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	2 389	1 061
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	693	551
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>26 818</b>	<b>26 548</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>826 989</b>	<b>670 971</b>

Обязательства РНКО по аренде распределены по срокам погашения следующим образом:

	за 31 декабря 2020		за 31 декабря 2019	
	Минимальные арендные платежи	Приведенная стоимость минимальных арендных платежей	Минимальные арендные платежи	Приведенная стоимость минимальных арендных платежей
До 1 года	2 176	1 786	5 316	4 243
От 1 года до 5 лет	6 687	6 196	15 467	14 054
<b>Итого</b>	<b>8 863</b>	<b>7 982</b>	<b>20 783</b>	<b>18 297</b>

РНКО не допускала случаев невыполнения финансовых обязательств или нарушения других условий в отношении финансовых обязательств в течение 2020 и 2019 годов.

Географический анализ, анализ прочих обязательств в разрезе валют, сроков привлечения представлены в примечании 19.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 22.

## 13. Уставный капитал

Объявленный уставный капитал РНКО, выпущенный и полностью оплаченный составляет 100 000 тыс. руб. (2019 г.: 100 000 тыс. руб.).

В 2020 году дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

В 2019 году объявлены и выплачены дивиденды участникам в сумме 3 448 тыс. руб. Все дивиденды объявлены и выплачены в российских рублях.

**14. Процентные доходы и расходы**

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2020 г.	2019 г.
<b>Процентные доходы</b>		
<i>Средства в других банках</i>	32 290	43 153
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>32 290</b>	<b>43 153</b>
<b>Процентные расходы</b>		
<i>Обязательства по аренде</i>	(529)	(1 741)
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>(529)</b>	<b>(1 741)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>31 761</b>	<b>41 412</b>

**15. Комиссионные доходы и расходы**

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2020 г.	2019 г.
<b>Комиссионные доходы</b>		
<i>Комиссия за осуществление переводов денежных средств</i>	877 767	881 702
<i>Комиссия за открытие и ведение счетов</i>	312	262
<i>Комиссия по расчетно-кассовым операциям</i>	148	190
<i>Прочее</i>	5	6
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>878 232</b>	<b>882 160</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
<i>Комиссия за информационно-технологическое взаимодействие</i>	(492 558)	(508 518)
<i>Комиссия за услуги по переводам</i>	(201 775)	(254 399)
<i>Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов</i>	(198)	(40)
<i>Прочее</i>	(5 445)	(1 912)
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>(699 976)</b>	<b>(764 869)</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>178 256</b>	<b>117 291</b>

## 16. Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года					
	Примечание	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	6	(5 405)	-	-	(5 405)
Прочие финансовые активы	9	-	1 037	(148)	889
<b>Итого изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки</b>		<b>(5 405)</b>	<b>1 037</b>	<b>(148)</b>	<b>(4 516)</b>

За год, закончившийся 31 декабря 2019 года				
	Примечание	Этап 1	Этап 2	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	6	394	-	394
Средства в других банках	7	702	-	702
Прочие финансовые активы	9	-	(589)	(589)
<b>Итого изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки</b>		<b>1096</b>	<b>(589)</b>	<b>507</b>

## 17. Операционные расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2020 г.	2019 г.
Расходы на содержание персонала	69 413	55 728
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	53 829	21 249
Информационно-консультационные услуги (услуги колл-центра)	32 035	42 819
Амортизация основных средств, нематериальных активов и активов в форме права пользования (Примечание 8)	5 531	8 890
Арендная плата по краткосрочной аренде и аренде активов, имеющих низкую стоимость	4 998	488
Связь	4 023	3 887
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	2 535	3 530
Списание стоимости материальных запасов	1 080	1 860
Ремонт и эксплуатация основных средств	823	523
Охрана	194	191
Прочее	8 073	8 661
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>182 534</b>	<b>147 826</b>

**18. Налог на прибыль**

Расходы по налогу на прибыль за 2020 год и за 2019 год, отраженные в отчете о совокупном доходе, включают следующие компоненты:

	За 31 декабря	
	2020 г.	2019 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	5 556	2 917
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(1 122)	140
Непризнанный отложенный налоговый актив	1 143	-
<b>Расходы по налогу на прибыль за период</b>	<b>5 577</b>	<b>3 057</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли НКО, составляла в 2020 и 2019 годах 20%.

Ниже представлены результаты приведения теоретического расхода по налогу на прибыль, рассчитанного исходя из официально установленной ставки, к фактическому расходу.

	За год, закончившийся 31 декабря 2020 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2019 г.
<b>Прибыль до налогообложения в соответствии с МСФО</b>	24 141	14 088
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке	4 828	2 818
Непризнанный отложенный налоговый актив	1 143	-
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу и прочие постоянные разницы	(394)	239
<b>Расходы по налогу на прибыль за период</b>	<b>5 577</b>	<b>3 057</b>

Различия между МСФО и российским налоговым законодательством приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по официальной ставке 20% (2019: 20%).

Ниже представлен анализ балансовой позиции РНКО по отложенному налогообложению.

	За 31 декабря 2020 г.	Изменение	За 31 декабря 2019 г.
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу</b>			
- Начисленные отпускные	567	567	-
- Резервы под ожидаемые кредитные убытки	1 161	904	257
- Аренда (обязательства)	1 648	(2 011)	3 659
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>3 376</b>	<b>(540)</b>	<b>3 916</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</b>			
- Амортизация основных средств	560	228	332
- Аренда (права пользования)	1 673	(1 890)	3 563
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>2 233</b>	<b>(1 662)</b>	<b>3 895</b>
<b>Чистый отложенный налоговый актив</b>	<b>1 143</b>	<b>1 122</b>	<b>21</b>
Непризнанная сумма отложенного налогового актива	1 143	1 143	-
<b>Итого признаваемая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>-</b>	<b>(21)</b>	<b>21</b>
в том числе:			
Отложенный налоговый актив, признаваемый на счетах прибылей и убытков	-	(21)	21

## 19. Управление рисками

В соответствии с требованиями, установленными Банком России, в РНКО была создана система управления рисками и капиталом в рамках реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала, которая определена в Политике управления банковскими рисками и капиталом ООО РНКО «Единая касса» (далее – Политика). Политика является главным локальным внутренним документом, описывающим систему управления рисками, определяет идеологию и определенные процедуры управления банковскими рисками и капиталом. В течение 2020 года Политика управления банковскими рисками и капиталом РНКО не изменялась.

Система управления рисками и капиталом является частью общей системы управления РНКО и направлена на обеспечение устойчивого развития РНКО в рамках реализации Стратегии развития, утвержденной Общим собранием участников РНКО.

Система управления рисками и капиталом создается в целях:

- выявления, оценки, агрегирования наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала (далее – значимые риски), и контроля за их объемами (далее – управление рисками);
- оценки достаточности имеющегося в распоряжении РНКО капитала (далее – капитал) для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития РНКО (далее – потенциальные риски);
- планирования капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости РНКО по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (далее стресс-тестирование), ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития кредитной организации, установленных Банком России требований к достаточности средств (капитала) (далее – управление капиталом), а также фазы цикла деловой активности.

Целью Политики управления рисками и капиталом является:

- создание системы оценки, контроля и управления рисками и капиталом;
- обеспечение достаточности капитала для покрытия существенных рисков;
- создание имиджа РНКО как надежной кредитной организации;
- обеспечение принятия РНКО приемлемых рисков, адекватных масштабам ее бизнеса;
- неукоснительное исполнение РНКО всех взятых на себя обязательств.

Задачами Политики управления рисками и капиталом являются:

- обеспечение реализации стратегии развития РНКО;
- минимизация рисков, связанных с ненадлежащим соблюдением должностными лицами соответствующих лимитов и полномочий;
- оценка достаточности капитала для покрытия существенных рисков;
- обеспечение нормального функционирования РНКО в кризисных ситуациях;
- недопущение долговременного нахождения РНКО под чрезмерным риском;
- достижение корректного встраивания системы управления банковскими рисками в общую структуру управления активами и обязательствами РНКО.

Все риски, с которыми сталкивается РНКО, классифицируются на

**финансовые риски:** Кредитный риск, Риск ликвидности, Рыночный риск

**нефинансовые риски:** Операционный риск, Правовой риск, Стратегический риск, Регуляторный риск, Страновой риск

Финансовые риски – риски, возникающие в процессе основной деятельности РНКО.

## 19. Управление рисками (продолжение)

Нефинансовые риски – риски прямых или косвенных потерь, вызванных ошибками или несовершенством процессов, или систем, а также недостаточной квалификацией персонала РНКО.

Система управления рисками и капиталом РНКО основана на следующих составляющих: стратегия, методология, процедуры управления, контроль, актуализация.

Стратегия управления рисками и капиталом предусматривает комплекс взаимосвязанных мер и мероприятий, направленных на предупреждение и минимизацию ущерба, который может быть нанесен РНКО в результате воздействия системы рисков банковской деятельности.

Стратегия управления рисками и капиталом РНКО базируется на соблюдении принципа безубыточности деятельности и направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибылью основного бизнес-направления деятельности РНКО и уровнем принимаемых на себя рисков.

Целью политики РНКО по управлению рисками является организация четкого процесса по эффективному управлению рисками посредством установления границ, лимитных параметров для каждого типа рисков. РНКО устанавливаются основные лимиты риска, а все основные решения по управлению активами и пассивами анализируются на предмет возможного нарушения установленных лимитов. Основной задачей системы установления лимитов является обеспечение формирования структуры активов и пассивов РНКО, адекватной характеру и масштабам ее бизнеса.

Стратегия управления рисками и капиталом подразумевает использование всего спектра инструментов снижения риска и применение каждого конкретного инструмента в зависимости от вида риска.

РНКО, по мере необходимости, разрабатывает методики, которые включают критерии, модели и методики оценки отдельных видов риска.

Методология оценки рисков включает критерии, модели и методики оценки отдельных видов риска. Процедуры оценки рисков, в том числе значимых, которые могут оказать отрицательное влияние на достижение целей РНКО, ее финансовый результат, устойчивость и репутацию, выявляются и оцениваются на постоянной основе.

Методология выделения значимых для РНКО рисков основывается на системе показателей, характеризующих:

- уровень рисков по операциям, осуществляемым РНКО;
- сложность и объемы осуществляемых РНКО операций;
- начало осуществления новых видов операций.

Оценка рисков, присущих деятельности РНКО, на предмет их значимости проводится в соответствии с Методикой оценки рисков на предмет их значимости в ООО РНКО «Единая касса», утвержденной протоколом Совета директоров № 24 от 05.12.2019. В соответствии с отчетом Службы управления рисками по состоянию на 01.01.2021 года перечень значимых для РНКО рисков по результатам оценки, определен следующим:

**Существенные (значимые) риски:** Кредитный риск, Риск ликвидности, Операционный риск, Рыночный (валютный) риск

**Прочие риски:** Правовой риск, Репутационный риск, Стратегический риск, Страновой риск, Регуляторный риск

Существенные риски (значимые риски) – риски, негативные последствия реализации которых оказывают существенное влияние на консолидированный финансовый результат и/или располагаемый капитал и/или ликвидность и/или репутацию, либо на возможность соблюдения требований регулирующих органов в Российской Федерации и в странах присутствия контрагентов. Признание риска существенным влечет за собой обязательность формирования системы управления данным риском.

## 19. Управление рисками (продолжение)

В отношении значимых для РНКО рисков определены различные методики их оценки и определения потребности в капитале, соответствующие характеру конкретных финансовых операций, осуществляемых РНКО.

Действие Политики управления рисками и капиталом распространяется на все активные и пассивные операции РНКО и является обязательным для применения всеми подразделениями и всеми работниками РНКО.

С целью обеспечения эффективного процесса принятия решений в РНКО построена иерархия органов по управлению рисками в зависимости от типа и величины риска.

Распределение функций и ответственности различных подразделений, а также функций Совета директоров и Правления РНКО определено в Политике управления банковскими рисками и капиталом.

В РНКО создано специальное подразделение – Служба управления рисками (СУР), которое сформировано в целях мониторинга за процессом функционирования системы управления банковскими рисками, выявления и анализа проблем, связанных с ее функционированием, а также разработки предложений по совершенствованию системы управления рисками и повышению эффективности ее функционирования, и осуществляет свои функции в РНКО на постоянной основе. СУР является частью системы внутреннего контроля и системы управления рисками и содействует органам управления в обеспечении эффективного функционирования РНКО, а именно в вопросах своевременного и адекватного выявления, измерения и определения уровня рисков и принятия мер по поддержанию рисков на удовлетворительном уровне. В РНКО назначен руководитель СУР, который находится в непосредственном подчинении единоличного исполнительного органа РНКО либо его заместителя, являющегося членом коллегиального исполнительного органа, в подчинение которого не входят подразделения, связанные с совершением РНКО банковских операций и других сделок.

Ответственным за предоставление отчетов об уровнях рисков органам управления в РНКО является Служба управления рисками.

Отчеты об уровне контролируемых рисков предоставляются Службой управления рисками в соответствии с порядком, указанным во внутренних положениях об оценке и управлении отдельными рисками.

Отчеты могут составляться с более частой периодичностью по запросу Совета директоров и/или Председателя Правления. Совет директоров может оперативно запрашивать любую информацию о рисках РНКО.

Для надлежащего управления рисками разработаны соответствующие внутренние нормативные документы РНКО – положения по управлению определенными рисками. По каждому риску вводится набор определенных параметров, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности и, соответственно, принятие РНКО качественно иного соответствующего риска. По каждому набору параметров управления рисками выстраивается определенная граница состояний, преодоление которой означает увеличение влияния определенного риска на РНКО в целом и приближение критического его состояния и размера для текущих условий. Последовательное преодоление этих границ означает необходимость использования определенных процедур, с увеличением жесткости и масштабов их использования по отношению к определенному направлению деятельности.

Оценка достаточности капитала РНКО осуществляется в соответствии с инструкцией Банка России от 26 апреля 2006 г. № 129-И «О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением» (далее – Инструкция № 129-И) путем ежедневного расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) – Н1.0.

## 19. Управление рисками (продолжение)

Система параметров управления капиталом – Совокупный риск.

Целью анализа совокупного уровня риска, принимаемого РНКО, является определение финансовой устойчивости РНКО и соблюдения принимаемого предельного уровня риска, установленного Советом директоров РНКО в рамках утвержденной стратегии развития.

Для достижения цели решаются следующие задачи:

- анализ достаточности капитала;
- анализ финансовых рисков, покрываемых капиталом;
- анализ финансовых рисков, не требующих покрытия капиталом;
- анализ нефинансовых рисков.

При анализе совокупного уровня риска отдельные виды рисков анализируются по соответствующим методикам, утвержденным в РНКО.

При анализе совокупного уровня риска все виды рисков, которые РНКО определяет для себя как значимые, группируются по следующим категориям:

- финансовые риски, покрываемые капиталом (кредитный и рыночный риски);
- финансовые риски, не требующие покрытия капиталом (риск ликвидности);
- нефинансовые риски (операционный риск, риск потери деловой репутации, правовой риск, регуляторный риск);
- стратегические риски.

В РНКО по состоянию на 01.01.2021г. установлены предельные значения (лимит) совокупного уровня риска в размере 30% от собственных средств (капитала) РНКО (утв. протоколом Совета директоров № 25 от 16.12.2020). Ранее в РНКО было установлено предельное значение (лимит) совокупного уровня риска в размере 20% от собственных средств (капитала) РНКО (утв. протоколом Совета директоров № 98 от 16.08.2016).

В целях управления определенными банковскими рисками в нештатных ситуациях разрабатывается и реализуется комплекс мероприятий для кризисных ситуаций. По всем финансовым рискам в нештатных ситуациях в обязательном порядке разрабатывается соответствующий комплекс мероприятий.

Система контроля управления банковскими рисками является одним из элементов Системы внутреннего контроля РНКО.

Система контроля банковских рисков предусматривает следующие уровни:

- Первый уровень (низший) – руководители подразделений;
- Второй уровень (средний) – Служба управления рисками;
- Третий уровень (высший) – Правление РНКО;
- Исключительный уровень - Совет директоров РНКО;

Решения, принимаемые одним из уровней системы контроля управления рисками в рамках своих полномочий, являются обязательными для всех субъектов более низких уровней.

Контроль за состоянием системы управления рисками и капиталом осуществляется на постоянной основе с установленной периодичностью. Органами контроля выступают Совет директоров РНКО, Правление РНКО и Служба внутреннего аудита.

Служба внутреннего аудита проводит проверки эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами РНКО (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами осуществления банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов. По результатам проверки и при возникновении необходимости в процедуре управления рисками должны вноситься корректировки, путем внесения изменения во внутренние документы РНКО, в соответствии с порядком, установленным в РНКО.

РНКО постоянно совершенствует систему управления рисками в ответ на изменяющиеся внешние и внутренние факторы, а также следуя рекомендациям регулирующих органов.

## 19. Управление рисками (продолжение)

### 19.1 Кредитный риск

Кредитный риск – это риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств контрагентом перед РНКО.

Кредитный риск включает в себя:

риск дефолта контрагента, т.е. риск неисполнения обязательств контрагентом;  
расчетный риск.

Управление кредитным риском в РНКО состоит из следующих этапов:

- выявление причин риска, способных вызвать негативные последствия в период действия договора с контрагентом;
- оценку кредитного риска;
- анализ приемлемости данного уровня риска для РНКО;
- разработку комплекса мероприятий, инструментов для минимизации кредитного риска;
- контроль за эффективностью управления кредитным риском.

Цели и задачи управления кредитным риском достигаются при соблюдении определенных принципов следующими методами:

- система пограничных лимитов;
- система полномочий и принятий решений;
- информационная система;
- система мониторинга;
- система контроля.

Подразделения, которые ответственны за своевременное выявление, оценку и мониторинг кредитного риска РНКО:

- Бизнес-подразделения РНКО;
- Юридическая служба;
- Служба управления рисками;
- Операционный отдел;
- Отдел отчетности.

Бизнес-подразделение координирует процесс подписания договоров и соглашений с контрагентами, производит с ними взаимный обмен официальной информацией, находится в постоянном контакте. Иницирует процесс установления лимитов на контрагентов.

Юридическая служба проверяет юридическую корректность заключаемых договоров и соглашений с контрагентами РНКО.

Служба управления рисками проводит оценку финансового состояния контрагентов РНКО на основе получаемой от них финансовой отчетности, разрабатывает возможные варианты лимитов, представляет их на утверждение Председателю Правления РНКО.

Операционный отдел осуществляет расчеты с контрагентами, контролирует исполнение обязательств перед РНКО, информирует Бизнес-подразделение, Службу управления рисками о нарушениях условий договоров и соглашений.

Органами, осуществляющими управление и контроль за кредитным риском РНКО в рамках своих полномочий, являются:

- Совет директоров РНКО;
- Правление РНКО;
- Служба внутреннего аудита.

Служба управления рисками отчитывается о результатах оценки кредитного риска органам управления РНКО ежеквартально.

## 19. Управление рисками (продолжение)

Риск концентрации в части кредитного риска оценивается на основании данных о концентрации кредитного риска, содержащихся в форме отчетности 0409118 «Данные о концентрации кредитного риска» (в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»).

Величина кредитного риска заемщика (Крз) по заемщикам (группам связанных заемщиков), в отношении которых у РНКО возникает максимальный кредитный риск (норматив Н6), определяется в порядке, предусмотренном Инструкцией № 129-И для расчета норматива Н6.

Контроль за эффективностью процедур управления кредитным риском осуществляется не реже одного раза в год Службой внутреннего аудита.

### *Кредитное качество финансовых инструментов*

Для целей раскрытия информации о кредитном качестве финансовых инструментов НКО классифицирует финансовые активы по пяти уровням кредитного качества:

«Минимальный кредитный риск» – активы, контрагенты по которым демонстрируют стабильную способность своевременно исполнять финансовые обязательства с незначительной вероятностью дефолта.

«Низкий кредитный риск» – активы, контрагенты по которым имеют низкую вероятность дефолта и высокую способность своевременно исполнять финансовые обязательства.

«Средний кредитный риск» – активы, контрагенты по которым имеют умеренную вероятность дефолта, демонстрируют среднюю способность своевременно выполнять финансовые обязательства и требуют более тщательного внимания на этапе мониторинга.

«Высокий кредитный риск» – активы, контрагенты по которым имеют высокую вероятность дефолта, требуют особого внимания на этапе мониторинга.

«Дефолт» – активы, которые по имеющимся признакам обесценения соответствуют определению дефолта.

### 19.2 Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск, отражающийся в неспособности РНКО финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости НКО.

Контроль в системе управления ликвидностью призван обеспечить проверку соответствия проводимых операций принятым процедурам. Осуществляет контроль Совет директоров РНКО, Правление РНКО, Служба внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля, Служба управления рисками, а также руководители всех структурных подразделений РНКО, решения которых влияют на состояние ликвидности.

Рост показателя риска ликвидности, может быть вызван внешними и внутренними факторами, отдельным событием или серией инцидентов.

## 19. Управление рисками (продолжение)

К внешним относятся факторы, которые возникают вне РНКО, однако, в силу их масштабности и одновременности могут повлечь проблемы и внутри РНКО:

- политические, социальные, экономические и другие ситуации, возникающие в результате начавшейся войны, революции, неустойчивости политического режима, национализации, приватизации, запрета на платежи за границу, отзыва лицензий, обострения экономического кризиса в стране, стихийных бедствий;
- к экономическим внешним факторам можно отнести неустойчивость валютных курсов, инфляцию, утрату доверия клиентов в банковской системе в целом, банкротства и злоупотребления контрагентов РНКО и т.д.

Внутренние факторы связаны непосредственно с деятельностью РНКО:

- значительная зависимость от одного крупного контрагента;
- потеря деловой репутации РНКО.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности используются следующие методы:

- анализ текущей ликвидности и управление текущей платежной позицией РНКО в режиме реального времени;
- метод коэффициентов (нормативный подход):
  - 1) расчет фактического значения обязательного норматива текущей ликвидности (Н15) в соответствии с требованиями Инструкции № 129-И и его сравнение со значением, установленным Банком России, ежедневно на постоянной основе;
  - 2) анализ изменения фактических значений уровня ликвидности применительно к рассчитанному нормативу за месяц (динамика норматива ликвидности за каждый день);
- анализ состояния ликвидности с использованием сценариев негативного для РНКО развития событий (стресс-тестирование).

Мероприятия по локализации кризиса ликвидности проводятся РНКО оперативно в трех направлениях:

- организационном;
- управление активами;
- управление пассивами.

Планы управления риском ликвидности при возникновении чрезвычайных ситуаций определены в Плане действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности ООО РНКО «Единая касса» в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций:

- планировать и осуществлять необходимые меры для поддержания ликвидности на заданном уровне посредством проведения регулярного анализа и контроля состояния ликвидности;
- на постоянной основе контролировать соблюдение норматива ликвидности;
- на постоянной основе осуществлять текущий прогноз ликвидности, путем составления платежного баланса дня на основе реального прогноза потоков денежных поступлений и платежей РНКО;
- в случае возникновения непредвиденного дефицита ликвидности – разрабатывать детальный план действий, включающий мероприятия по управлению ликвидностью в чрезвычайных ситуациях, а также процедуры восполнения дефицита ликвидности.

Перечисленные мероприятия являются базовыми и могут корректироваться в зависимости от конкретной ситуации, складывающейся во внешней и внутренней среде.

Служба управления рисками не реже одного раза в квартал предоставляет отчет о риске потери ликвидности исполнительным органам управления РНКО, информация о размере обязательных нормативов до Председателя Правления доводится ежедневно.

## 19. Управление рисками (продолжение)

В течение 2020 года и 2019 года НКО соблюдала на ежедневной основе установленный Банком России норматив ликвидности Н15 (минимально допустимое значение – 100%).

Основная сумма активов и обязательств имеет срок погашения до востребования и менее 1 месяца.

### 19.3 Операционный риск

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления РНКО, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность РНКО внешних событий.

Управление операционным риском состоит из следующих этапов:

- выявление операционного риска;
- оценка операционного риска;
- мониторинг операционного риска;
- контроль и/или минимизация операционного риска.

Цели и задачи управления операционным риском достигаются при соблюдении определенных принципов следующими методами:

- установление пограничных значений (лимитов) операционного риска;
- распределение полномочий между органами управления РНКО и принятия решений при управлении операционным риском;
- информационная система;
- активного использования системы мониторинга;
- поддержание системы контроля.

Выявление операционного риска предполагает анализ всех условий функционирования РНКО на предмет наличия или возможности возникновения источников (факторов) риска. Выявление операционного риска осуществляется ежемесячно на постоянной основе.

Оценка операционного риска проводится СУР ежеквартально и предполагает оценку вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и оценку размера потенциальных убытков.

Так как у РНКО только одно направление деятельности в соответствии с лицензией, то для оценки операционного риска берется сумма, необходимая для покрытия операционного риска, рассчитанная в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.09.2018 № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска» (далее – Положение № 652-П).

В РНКО осуществляется оценка операционного риска при внедрении новых продуктов/услуг.

В целях контроля за уровнем операционного риска РНКО проводит мониторинг операционного риска, используя систему индикаторов - показателей, которые связаны с уровнем операционного риска, принимаемого РНКО.

Для каждого индикатора установлены лимиты (пороговые значения), что позволяет обеспечить выявление значимых для РНКО операционных рисков и своевременное адекватное воздействие на них.

Для целей оценки операционного риска РНКО использует стандартизированный метод расчета операционного риска, рекомендованный Базельским комитетом по банковскому надзору (Базель II). Достаточность капитала под операционный риск для регуляторных и внутренних целей определяется в рамках методики расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) РНКО в соответствии с требованиями Положения № 652-П.

## 19. Управление рисками (продолжение)

Минимизация операционного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков.

Основными методами минимизации операционного риска в РНКО являются:

- разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска;
- обязательное согласование внутренних нормативных документов со службами внутреннего контроля /аудита в целях соблюдения принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- учет и документирование совершаемых операций и сделок, регулярные выверки первичных документов и счетов по операциям;
- использование механизмов и процедур административного и финансового внутреннего контроля (предварительного, текущего и последующего контроля) за организацией бизнес-процессов, действиями структурных подразделений и отдельных работников;
- ограничение доступа к информации в рамках информационной безопасности, применение многоуровневой защиты информации;
- постоянный мониторинг функционирования информационных систем;
- снижение рисков, связанных с персоналом, путем установления критериев по отбору персонала и проведения его предварительной проверки, реализации мероприятий по подготовке и обучению персонала, повышению его квалификации;
- выявление и оценка потенциальных операционных рисков перед внедрением новых направлений деятельности, процессов, систем.

Служба управления рисками отчитывается о результатах оценки операционного риска органам управления РНКО ежеквартально.

Величина операционного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» и Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» (далее – Положение № 646-П) по состоянию на 01.01.2021 составила 19 502 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2020 – 15 546 тыс. руб.

### 19.4 Географический риск

За 31 декабря 2020 года и за 31 декабря 2019 года в основном все активы РНКО размещены, а все пассивы привлечены на территории РФ, географический риск незначительный.

### 19.5. Валютный риск

Валютный риск – риск понесения убытков РНКО вследствие изменения курса иностранных валют и цен на драгоценные металлы по отношению к российскому рублю.

Валютный риск представляет собой риск потерь в связи с неблагоприятным для РНКО изменением курсов валют. Подверженность данному риску определяется степенью несоответствия размеров активов и пассивов в той или иной валюте.

Основным методом текущего контроля валютного риска является расчет открытых позиций в иностранных валютах (ОВП).

## 19. Управление рисками (продолжение)

Величина валютного риска равна сумме 8 процентов от суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах, рассчитанных в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.12.2016 № 178-И "Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями" (далее - Инструкция № 178-И).

Размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска в случае, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) РНКО будет равно 2 процентам или превысит 2 процента. При этом используются данные о сумме открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах, отраженной в отчетности по форме 0409634 «Отчет об открытых валютных позициях», установленной нормативным документом Банка России, по состоянию на дату расчета совокупной величины рыночного риска и величины собственных средств (капитала), рассчитанной в соответствии с требованиями Положения № 646-П.

Управление валютным риском в РНКО осуществляется через регулирование открытой валютной позиции.

Основные методы управления валютным риском в РНКО: прогнозирование изменений курсов валют, лимитирование валютной позиции, анализ влияния уровня изменения курса валют на капитал РНКО.

С целью осуществления контроля, ограничения и управления валютным риском РНКО используются указания Инструкции № 178-И, устанавливающие следующие лимиты ОВП:

- сумма всех длинных (коротких) открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах ежедневно не должна превышать 20 процентов от собственных средств (капитала) РНКО;
- любая длинная (короткая) открытая валютная позиция в отдельных иностранных валютах, а также балансирующая позиция в рублях ежедневно не должна превышать 10 процентов от собственных средств (капитала) РНКО.

Ответственный сотрудник ежедневно проводит оценку валютного риска по открытым РНКО позициям в иностранных валютах, основанную на проведении анализа внешних факторов: инфляции, учетной ставки Банка России, ситуации на ММВБ, цены на нефть, биржевых индексов и другой финансовой информации.

На основании используемых методов оценки валютного риска Служба управления рисками определяет уровень валютного риска РНКО и составляет Отчет по результатам оценки валютного (рыночного) риска.

Служба управления рисками отчитывается о результатах оценки валютного риска Председателю Правления РНКО ежеквартально.

Система управления валютным риском РНКО включает в себя две составляющие:

- 1) система управления немедленным выравниванием ОВП;
- 2) система управления долгосрочным выравниванием ОВП.

Оценка эффективности методологии и порядка расчета валютного и рыночного риска в РНКО проводится Службой внутреннего аудита не реже одного раза в год.

По состоянию за 31 декабря 2020 г. и за 31 декабря 2019 г. в основном активы размещены, а обязательства привлечены в рублях, валютный риск незначительный.

## 20. Внебалансовые и условные обязательства

### *Судебные разбирательства*

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

### *Налоговое законодательство*

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

## 21. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации организации.

Наилучшей основой для определения справедливой стоимости финансового инструмента являются опубликованные котировки активного рынка.

Справедливая стоимость финансовых инструментов РНКО, учитываемых по амортизированной стоимости, определяется в соответствии с общепринятыми методиками оценки на основе анализа будущих денежных потоков, дисконтированных по средним рыночным ставкам на конец года для каждого вида финансовых инструментов.

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых инструментов РНКО, учитываемых по амортизированной стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Эти финансовые инструменты включают: денежные средства и их эквиваленты, средства в банках, средства клиентов, прочие финансовые активы, прочие финансовые обязательства.

## 22. Операции со связанными сторонами

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

В ходе обычной деятельности РНКО проводит операции со своими связанными сторонами, данные операции РНКО осуществляет преимущественно на рыночных условиях.

Ниже указаны данные за 31 декабря 2020 года и за 31 декабря 2019 года, статьи доходов и расходов за 2020 и 2019 годы по операциям со связанными сторонами.

Виды операций	Старший руководящий персонал РНКО		Другие связанные стороны	
	2020	2019	2020	2019
<b>Остатки по счетам на отчетную дату</b>				
<b>средства на счетах клиентов</b>				
остаток на 1 января	-	-	3 461	1 881
привлечено за год	-	-	176 424	70 047
возвращено за год	-	-	(149 310)	(68 467)
остаток за 31 декабря	-	-	30 575	3 461
Прочие активы	-	4	-	35
Прочие обязательства	708	374	21 291	19 554
<b>Доходы и расходы</b>				
комиссионные доходы	-	-	330	222
комиссионные расходы	-	-	(198 808)	(42 808)
Краткосрочные вознаграждения	(12 578)	(10 955)	(8 728)	(5 399)
операционные расходы	(22)	(26)	(6)	(4 507)

## 23. Управление капиталом

Определение финансовой устойчивости РНКО и соблюдение принимаемого предельного уровня риска, установленного Советом директоров РНКО в рамках утвержденной стратегии развития, являются целью анализа совокупного уровня риска, принимаемого РНКО.

РНКО поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих ее деятельности, и для развития бизнеса. Целью управления капиталом РНКО является поддержание оптимальной величины и структуры капитала с целью обеспечения максимальной прибыли РНКО при соблюдении ограничений на уровень принимаемых рисков, включая безусловное выполнение требований регулятора к минимальному уровню достаточности капитала.

Система управления рисками и капиталом является частью общей системы управления РНКО и направлена на обеспечение устойчивого развития РНКО в рамках реализации стратегии развития, утвержденной Общим собранием участников.

### 23. Управление капиталом (продолжение)

Реализация политики в области управления капиталом ориентируется на достижение стратегических целей развития РНКО с учетом направлений развития, обеспечивающих экономическую базу формирования собственных финансовых ресурсов и эффективное использование капитала в предстоящем периоде. С этой целью разработаны внутренние процедуры оценки достаточности капитала, включающие планирование капитала исходя из установленной стратегии развития РНКО, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки рисков, стресс-тестирование устойчивости РНКО по отношению к внутренним и внешним факторам рисков. Основной целью процедур оценки является обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых рисков на постоянной основе.

Для достижения цели решаются следующие задачи:

- анализ достаточности капитала;
- анализ финансовых рисков, покрываемых капиталом;
- анализ финансовых рисков, не требующих покрытия капиталом;
- анализ нефинансовых рисков.

При анализе совокупного уровня риска отдельные виды рисков анализируются по соответствующим методикам, утвержденным в РНКО.

При анализе совокупного уровня риска все виды рисков, которые РНКО определяет для себя как значимые, группируются по следующим категориям:

- финансовые риски, покрываемые капиталом (кредитный и рыночный риски);
- финансовые риски, не требующие покрытия капиталом (риск ликвидности);
- нефинансовые риски (операционный риск, риск потери деловой репутации, правовой риск, регуляторный риск);
- стратегические риски.

Оценка совокупного риска рассчитывается как сумма всех рисков:

$$\text{Совокупный риск} = \sum \text{ОР} + \sum \text{КР} + \sum \text{РР},$$

где ОР – величина операционного риска, рассчитанная в соответствии с Положением № 652-П,

КР – кредитный риск, определенный как сумма сформированных резервов на возможные потери,

РР – величина рыночного риска, рассчитываемая в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Предельные границы для определения совокупного уровня риска (лимит) устанавливаются решением Совета директоров РНКО, могут также устанавливаться в рамках стратегии, предусматривающей развитие РНКО в течение нескольких лет, и при необходимости пересматриваются. Исключение составляют параметры, предельные значения по которым установлены надзорными органами.

Совокупный уровень риска считается «низким», если величина Совокупного риска не превосходит установленного лимита, и при этом в обязательном порядке соблюдаются все установленные обязательные нормативы (Н1.0, Н15, Н6), в том числе ежедневные нормативы.

При оценке совокупного риска как «высокий» незамедлительно принимаются меры по снижению уровня риска. РНКО может принять иной уровень совокупного риска в случае изменения стратегии развития РНКО.

Ответственным за предоставление отчета по оценке совокупного риска в РНКО является Служба управления рисками. Отчет предоставляется Совету директоров РНКО не реже одного раза в год.

## 23. Управление капиталом (продолжение)

Основные методы управления Совокупным риском:

- отказ (уклонение) от риска - отказ от деятельности, сопровождающейся неприемлемым (выше заданной величины) уровнем риска;
- сокращение (минимизация) риска – меры по снижению вероятности наступления рисков события и/или снижению возможного ущерба (локализация риска, диверсификация риска, превенция и т.п.);
- принятие риска – РНКО принимает на себя устранение возможных последствий наступления рисков ситуации и готово к покрытию убытков за свой счет;
- перераспределение – страхование или возмещение ущерба третьими лицами.

В соответствии с характером и масштабом деятельности РНКО склонность к риску в рамках системы управления рисками и капиталом не определяется. В соответствии с характером и масштабом деятельности в рамках системы управления рисками и капиталом в РНКО плановый (целевой) уровень капитала, плановая структура капитала, плановый (целевой) уровень достаточности капитала не устанавливаются. Объем имеющегося в распоряжении РНКО капитала достаточен для покрытия всех возможных рисков, присущих деятельности РНКО, размер и уровень которых оценивается в рамках системы управления рисками и капиталом РНКО.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, кредитные организации должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. Норматив достаточности капитала РНКО рассчитывался на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, установленной Инструкцией № 129-И.

В 2020 и в 2019 годах РНКО соблюдала установленный Банком России норматив достаточности капитала.

## 24. События после отчетной даты

Событий, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность, произошедших после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности к выпуску, не было.

Утверждено к выпуску Правлением и подписано от имени Правления 26 апреля 2021 г.

Председатель Правления  
Блудов С.М.



Заместитель главного бухгалтера  
Аляева Ю.В.