

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Единственному участнику общества с ограниченной ответственностью
«Расчетная небанковская кредитная организация «Р-ИНКАС»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности общества с ограниченной ответственностью «Расчетная небанковская кредитная организация «Р-ИНКАС» (ОГРН 1167700076180, 127051, г. Москва, Малый Каретный пер., д. 8) (далее Организация), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года и отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за 2020 год, а также примечаний к годовой финансовой отчетности, состоящих из краткого изложения основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Организации по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также финансовые результаты ее деятельности и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

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

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

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



При подготовке годовой финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности 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 Организацию, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой годовой финансовой отчетности 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 выполняем следующее:

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Организации;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством Организации;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством 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 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 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 лицами, отвечающими за корпоративное управление Организацией, 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.

Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение



Т. В. Колесникова

Аудиторская организация:

АО «Гориславцев. Аудит»

ОГРН 1037714002743

119180, г. Москва, ул. Большая Полянка, дом 2, строение 2, этаж 2, ком. В

член саморегулируемой организации аудиторов

Ассоциации «Содружество»

ОРНЗ 11806059756

«26» апреля 2021 года

Финансовая отчетность

РНКО «Р-ИНКАС» (ООО)

за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

Москва 2021 г.

Содержание	Стр.
Отчет о финансовом положении	3
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	4
Отчет об изменениях капитала	5
Отчет о движении денежных средств	6
Примечания к финансовой отчетности	
1. Описание деятельности	7
2. Основы составления отчетности	9
3. Принципы учетной политики	9
4. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики	14
5. Денежные средства и их эквиваленты	14
6. Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	14
7. Прочие активы	15
8. Средства клиентов	16
9. Прочие обязательства	16
10. Капитал	16
11. Процентные доходы и расходы	17
12. Комиссионные доходы и расходы	17
13. Административные и прочие операционные расходы	17
14. Налогообложение	18
15. Управление рисками	19
16. Договорные и условные обязательства	26
17. Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов	27
18. Операции со связанными сторонами	29
19. Управление капиталом	31
20. События после отчетной даты	31
21. Информация о раскрытии финансовой отчетности	31

**Отчет о финансовом положении
на 31 декабря 2020 г.**
(в тысячах российских рублей)

	<i>Приме- чание</i>	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 177 790	1 220 070
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		–	–
Требования по текущему налогу на прибыль		–	–
Требования по отложенному налогу на прибыль	14	1 108	1 151
Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	6	24 878	29 683
Прочие активы	7	25 186	17 713
Итого активы		1 228 962	1 268 617
Обязательства			
Средства кредитных организаций		–	–
Средства клиентов	8	1 028 554	1 031 842
Обязательства по текущему налогу на прибыль		–	–
Отложенные налоговые обязательства	14	–	–
Прочие обязательства	9	91 148	101 804
Итого обязательства		1 119 702	1 133 646
Собственный капитал			
Уставный капитал	10	90 000	90 000
Добавочный капитал	10	215 383	215 383
Нераспределенная прибыль		(196 123)	(170 412)
Итого собственный капитал		109 260	134 971
Итого обязательства и собственный капитал		1 228 962	1 268 617

Заместитель Председателя Правления
И.К.Юргин

Главный бухгалтер
М.В. Родионова

**Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года**
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	За год, закончившийся 31 декабря	
		2020 г.	2019 г.
Процентные доходы	11	53 229	32 543
Процентные расходы	11	(133)	–
Чистый процентный доход		53 096	32 543
Восстановление резерва под обесценение кредитов		–	–
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов		53 096	32 843
Комиссионные доходы	12	157 406	155 484
Комиссионные расходы	12	(97 228)	(105 010)
Чистые доходы/(расходы) по торговым операциям с иностранной валютой		–	–
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		–	–
Прочие операционные доходы		58	20
Операционные доходы		60 236	50 494
Административные и прочие операционные расходы	13	(138 991)	(134 357)
Резерв под обесценение дебиторской задолженности	7	(9)	–
Прибыль до расходов по налогу на прибыль (Расход) / возмещение по налогу на прибыль	14	(25 668)	(51 320)
Прибыль за отчетный период		(25 711)	(50 677)
Прочий совокупный доход за отчетный период за вычетом налога на прибыль		–	–
Совокупный доход за период		(25 711)	(50 677)

Заместитель Председателя Правления
И.К.Юргин

Главный бухгалтер
М.В. Родионова

**Отчет об изменениях капитала
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года**
(в тысячах российских рублей)

	<i>Уставный капитал</i>	<i>Добавочный капитал</i>	<i>Нераспределен ная прибыль</i>	<i>Итого</i>
Остаток на 31 декабря 2018 г.	90 000	147 383	(119 735)	117 648
Вклады Участника	–	68 000	–	68 000
Прибыль за период	–	–	(50 677)	(50 677)
Прочий совокупный доход за период	–	–	–	–
Итого совокупный доход за период	–	68 000	(50 677)	17 323
Дивиденды	–	–	–	–
Остаток на 31 декабря 2019 г.	90 000	215 383	(170 412)	134 971
Вклады Участника	–	–	–	–
Прибыль за период	–	–	(25 711)	(25 711)
Прочий совокупный доход за период	–	–	–	–
Итого совокупный доход за период	–	–	(25 711)	(25 711)
Дивиденды	–	–	–	–
Остаток на 31 декабря 2020 г.	90 000	215 383	(196 123)	109 260

Заместитель Председателя Правления
И.К.Юргин

Главный бухгалтер
М.В. Родионова

**Отчет о движении денежных средств
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)**

	<i>За год, закончившийся 31 декабря</i>	
	<i>2020 г.</i>	<i>2019 г.</i>
Денежные потоки от операционной деятельности		
Проценты полученные	53 287	32 421
Проценты уплаченные	(133)	–
Комиссии полученные	154 163	151 463
Комиссии уплаченные	(94 298)	(106 610)
Чистые доходы /(расходы) по операциям с иностранной валютой	–	–
Прочие операционные доходы полученные	6	20
Административные и прочие операционные расходы	(129 588)	(122 573)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	(16 563)	(45 279)
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>		
- Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	–	–
- Прочие активы	(4 300)	(1 389)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>		
- Средства кредитных организаций	–	–
- Средства клиентов	(3 288)	1 010 404
- Прочие обязательства	(13 270)	24 647
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль	(37 421)	988 383
Уплаченный налог на прибыль	–	–
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от операционной деятельности	(37 421)	988 383
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов	(4 859)	(11 061)
Выручка от реализации основных средств	–	–
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от инвестиционной деятельности	(4 859)	(11 061)
Денежные потоки от финансовой деятельности		
Вклад Участника в уставной капитал	–	–
Вклад Участника в добавочный капитал	–	68 000
Дивиденды выплаченные	–	–
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от финансовой деятельности	–	68 000
Влияние изменений курсов иностранных валют на денежные средства и их эквиваленты	–	–
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	(42 280)	1 045 322
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	1 220 070	174 748
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	1 177 790	1 220 070

Заместитель Председателя Правления
И.К.Юргин

Главный бухгалтер
М.В. Родионова

(в тысячах российских рублей)

1. Описание деятельности РНКО

РНКО «Р-ИНКАС» (ООО) (далее – РНКО) – расчетная небанковская кредитная организация, созданная в форме общества с ограниченной ответственностью согласно законодательству Российской Федерации. РНКО осуществляет операционную деятельность с марта 2017 года.

РНКО осуществляет свою деятельность на основании лицензии на осуществление банковских операций № 3536-К, выдана Центральным Банком Российской Федерации (далее – ЦБ РФ) 30 января 2017 г. и в соответствии с данной лицензией имеет право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- переводы денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц*

** кассовое обслуживание физических лиц РНКО вправе осуществлять только в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов);*

- переводы денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

РНКО не является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц и не осуществляет операции с вкладами физических лиц.

Филиалы, обособленные внутренние структурные подразделения РНКО:

- филиал «Новосибирский», г.Новосибирск ул.Дмитрия Донского 11;
- кредитно-кассовый офис «Нижегородский», г.Нижний Новгород ул.Эльтонская 19;
- дополнительный офис «Омский», г.Омск ул.4-я Линия 178А;
- операционный офис «Центральный», г.Москва ул.Боженко 3;
- дополнительный офис «Санкт-Петербург», г.Санкт-Петербург ул. Детская 6 лит.А;
- дополнительный офис «Самарский», г.Самара ул.Мориса Тореза 101А.

Рейтинги международного и (или) российского рейтингового агентства РНКО не присваивались.

Головной офис РНКО располагается по адресу: Россия, 127051, г. Москва, М.Каретный пер. д.8.

Единственным участником РНКО и ее материнской компанией является Российское объединение инкассации (РОСИНКАС) Центрального Банка Российской Федерации (Банка России) (далее – Участник).

Общее руководство РНКО осуществляется Наблюдательным советом.

Председатель Наблюдательного совета: Крылов Олег Вячеславович

Члены Наблюдательного совета:

Смирнова Екатерина Владимировна;

Воронина Марина Борисовна;

Попов Андрей Владимирович;

Ершов Алексей Юрьевич;

(в тысячах российских рублей)

Никитин Владимир Григорьевич;
Меликьян Александр Геннадьевич.

Состав Наблюдательного совета представлен по состоянию на 31 декабря 2020 года.

Коллегиальным исполнительным органом является Правление. Единоличным исполнительным органом РНКО является Председатель Правления.

Председатель Правления - Меликьян Александр Геннадьевич

Члены Правления: Юргин Игорь Константинович - Заместитель Председателя Правления
Родионова Мария Владиславовна – Главный бухгалтер

Состав Правления представлен по состоянию на 31 декабря 2020 года.

Основное направление деятельности РНКО - открытие и ведение счетов юридических лиц, включая кредитные организации, и индивидуальных предпринимателей, осуществление операций инкассации денежных средств, а также осуществление кассовых операций и переводов денежных средств по поручению юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по их банковским счетам.

Условия ведения деятельности

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

Нормативно-правовая и налоговая базы РФ допускают возможности различного толкования и подвержены частым изменениям, в том числе негативным, что создает определенные трудности для развития бизнеса в РФ. Кроме того, на российскую экономику продолжают оказывать влияние международные санкции, введенные некоторыми странами против РФ, и конъюнктура на нефтегазовом рынке. Совокупность этих факторов привела к снижению доступности капитала и увеличению его стоимости, а также к повышению инфляции и неопределенности относительно дальнейшего экономического роста и развития внутрироссийских рынков, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы РНКО.

Руководство РНКО считает, что оно предпринимает надлежащие меры по развитию и поддержанию экономической устойчивости РНКО в текущих условиях.

Распространение COVID-19 в РФ и во всем мире, а также ограничительные меры, введенные в 2020 году для борьбы с пандемией, привели к серьезным сбоям в мировой экономике. В связи с этим 27 марта 2020 года Правительство РФ объявило, что 100% рабочей силы всех предприятий, за исключением основных служб, должны оставаться дома. В период действия этих ограничительных мер мы внедрили политику дистанционной работы из дома для большей части сотрудников.

Мы продолжаем следить за ситуацией и предпримем такие дальнейшие действия, которые могут потребоваться федеральным, государственным или местным властям или которые, по нашему мнению, отвечают наилучшим интересам наших сотрудников. COVID-19 и правительственная реакция на него не могут привести к сбоям и не могут серьезно повлиять на наш бизнес.

(в тысячах российских рублей)

2. Основы составления отчетности

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО), включая все принятые ранее МСФО, Разъяснения постоянного комитета по разъяснениям и Разъяснения Комитета по разъяснениям международной финансовой отчетности.

РНКО обязана вести бухгалтерский учет и составлять финансовую отчетность в соответствии с законодательством и нормативными актами РФ по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее – РПБУ). Настоящая финансовая отчетность основана на РПБУ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации – российских рублях. Все показатели в настоящей финансовой отчетности приведены в тысячах российских рублей, если не указано иное. При составлении отчетности за год 2019 года профессиональных суждений, неприменение которых может оказать существенное влияние на отчетность, не принималось.

3. Принципы учетной политики

Изменения в учетной политике

Учетная политика и методы, использованные при составлении данной отчетности, сопоставимы с учетной политикой и методами, использованными при составлении годовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие с 1 января 2020 года новых и/или пересмотренных стандартов и интерпретаций, описанных ниже.

Принятие новых и/или пересмотр имеющихся стандартов и интерпретаций не оказало существенного влияния на отчетность РНКО.

РНКО не применяла досрочно какие-либо иные стандарты, интерпретации, которые уже выпущены, но еще не вступили в силу.

Переход на новые или пересмотренные стандарты или интерпретации

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для РНКО с 1 января 2020 года, но не оказали существенного воздействия на финансовую 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),
- 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): реформа базовой процентной ставки,
- 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): определение существенности,
- поправки к МСФО (IFRS) 3 (выпущены 22 октября 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты): определение бизнеса.

(в тысячах российских рублей)

Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы

Основными средствами признаются материальные активы стоимостью свыше 100 тыс. руб. и сроком полезного использования свыше 12 месяцев.

Нематериальными активами признаются права РНКО, возникающие из патентов, свидетельств, договоров об отчуждении права на результат интеллектуальной деятельности и т.п. стоимостью свыше 100 тыс. руб. и сроком полезного использования свыше 12 месяцев. Основные средства и нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения, либо по переоцененной стоимости, как отмечено ниже, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Активами в форме права пользования признаются договора аренды, в отношении которых РНКО является арендатором, со стоимостью арендованного актива свыше 300 тыс. руб. и ожидаемым сроком действия свыше 12 месяцев.

Активы в форме права пользования первоначально отражаются в размере стоимости арендных платежей, дисконтированных с использованием процентной ставки на дату оценки, и иных прямых первоначальных затрат, понесенных РНКО по договору аренды.

Последующая оценка активов в форме права пользования производится с применением модели учета по первоначальной стоимости.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия актива, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли (убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения.

Амортизация актива начисляется равномерно исходя из предполагаемого срока использования актива. Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, то есть когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями РНКО.

Амортизация актива прекращается с прекращением его признания.

Применяемые сроки амортизации основных средств:

<u>Объект основных средств</u>	<u>Срок амортизации</u>
банковское оборудование	5 лет
офисное оборудование	3 года
инженерное оборудование	10 лет
сейфы и конструкции бронированные	20 лет

Применяемые сроки амортизации нематериальных активов:

<u>Объект нематериальных активов</u>	<u>Срок амортизации</u>
банковское программное обеспечение	5 лет
прочее программное обеспечение	10 лет

Сроки амортизации активов в форме права пользования устанавливаются с даты начала аренды до более ранней из следующих дат: дата окончания срока полезного использования актива в форме права пользования или дата окончания срока аренды.

Налогообложение

(в тысячах российских рублей)

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством РФ.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения гудвилла, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний, и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

Иные налоги, применяющиеся в отношении деятельности РНКО, отражаются в составе прочих операционных расходов.

Капитал

Уставный капитал

Доли участников отражаются в составе капитала РНКО. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с реализацией долей, за исключением случаев объединения бизнеса, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью долей отражается как добавочный капитал.

Добавочный капитал

Вклады участников учитываются в составе добавочного капитала, если эти вклады внесены в имущество РНКО без изменения уставного капитала и если у РНКО не возникает обязательств по возврату полученных средств (однако, если существует любая возможность необходимости возврата полученной суммы, то в отношении полученной суммы должно быть признано обязательство – кредиторская задолженность).

В связи с тем, что поступления от данной операции не отвечают определению дохода, приведенному в Принципах МСФО, операция рассматривается как сделки с участниками, результаты которых относятся непосредственно на увеличение оплаченного добавочного капитала и не отражается в Отчете о прибылях и убытках.

Собственные выкупленные доли

В случае приобретения РНКО собственных долей стоимость приобретения, включая соответствующие затраты по сделке, за вычетом налога на прибыль, вычитается из общей суммы капитала как собственные выкупленные доли, вплоть до момента их аннулирования или повторного выпуска. При последующей продаже таких долей или повторном выпуске полученная сумма включается в состав капитала. Собственные выкупленные доли учитываются по средневзвешенной стоимости.

(в тысячах российских рублей)

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности.

Резервы

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

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в примечаниях к финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в примечаниях к финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

РНКО не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе РФ, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, РНКО не имеет иных существенных льгот для сотрудников по окончании трудовой деятельности.

Признание доходов и расходов

Выручка признается, если есть высокая вероятность того, что РНКО получит экономические выгоды, а также возможна надежная оценка выручки. Выручка и соответствующие расходы от оказания услуг учитываются в периоде, когда оказаны услуги, независимо от того, когда произведена оплата.

Процентные и аналогичные доходы и расходы

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и процентным финансовым инструментам, классифицированным в качестве торговых и имеющихся в наличии для продажи, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной процентной ставке, при дисконтировании по которой ожидаемые будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это

(в тысячах российских рублей)

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

В случае снижения отраженной в финансовой отчетности стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие обесценения, процентные доходы продолжают признаваться по первоначальной эффективной процентной ставке на основе новой балансовой стоимости.

Комиссионные доходы по банковским операциям

РНКО получает комиссионные доходы от различных видов банковских услуг, которые она оказывает клиентам.

Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

► *Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг за период времени*

Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и прочие длящиеся услуги.

► *Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций*

Комиссионные доходы, полученные за совершение операции, например, оказание расчетных или кассовых услуг, признаются после завершения такой операции. Комиссионные или часть комиссионных, связанные с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

Пересчет иностранных валют

Финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности РНКО. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в рубли РФ по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в рубли РФ по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о совокупном доходе по статье «Чистые доходы/(расходы) от переоценки иностранной валюты». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом ЦБ РФ на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте. По состоянию на 31 декабря 2020 года РНКО не имела активов и обязательств в иностранной валюте, валютно-обменные операции в течение 2020 года не проводились.

(в тысячах российских рублей)

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

В процессе применения учетной политики руководство РНКО использует профессиональные суждения и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года. Профессиональные суждения и оценки регулярно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств.

Обесценение кредитов и дебиторской задолженности

РНКО регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. РНКО использует свое субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных заемщиках. Руководство в дальнейшем планирует использовать оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам дебиторской задолженности.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	<i>На 31 декабря 2020 г.</i>	<i>На 31 декабря 2019 г.</i>
Наличные денежные средства	55 938	72 933
Корреспондентский счет в ЦБ РФ	34 254	44 737
Краткосрочный депозит в ЦБ РФ	1 087 180	1 102 390
Корреспондентские счета в других банках	18	10
Прочие денежные средства	400	–
Денежные средства и их эквиваленты	1 177 790	1 220 070

Резерв под обесценение денежных средств и их эквивалентов, признанных в отчете о финансовом положении на 31 декабря 2020 года, не создавался.

6. Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы

	<i>На 31 декабря 2020 г.</i>	<i>На 31 декабря 2019 г.</i>
Основные средства	15 515	20 692
Активы в форме права пользования	2 581	–
Нематериальные активы	6 782	8 991
Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	24 878	29 683

Движение основных средств за отчетный период представлено в таблице ниже.

	Офисная техника	Банковское оборудование	Инженерное оборудование	Сейфы и конструкции	Итого
Стоимость основных средств					
Остаток на 31 декабря 2019 г.	15 552	11 136	3 432	3 242	33 362
Поступления за отчетный период	–	–	–	–	–
Выбытия за отчетный период	–	–	–	–	–
Остаток на 31 декабря 2020 г.	15 552	11 136	3 432	3 242	33 362

(в тысячах российских рублей)

Накопленная амортизация					
Остаток на 31 декабря 2019 г.	10 984	1 182	312	192	12 670
Поступления за период	2 438	2 233	344	162	5 177
Выбытия за период	—	—	—	—	—
Остаток на 31 декабря 2020 г.	13 422	3 415	656	354	17 847
Остаточная стоимость на 31 декабря 2020 г.	2 130	7 721	2 776	2 888	15 515

Движение активов в форме права пользования за отчетный период представлено в таблице ниже.

	Банковское оборудование	Недвижимое имущество	Итого
Стоимость активов в форме права пользования			
Остаток на 31 декабря 2019 г.	—	—	—
Поступления за отчетный период	1 679	1 552	3 231
Выбытия за отчетный период	—	—	—
Остаток на 31 декабря 2020 г.	1 679	1 552	3 231
Накопленная амортизация			
Остаток на 31 декабря 2019 г.	—	—	—
Поступления за период	324	326	650
Выбытия за период	—	—	—
Остаток на 31 декабря 2020 г.	324	326	650
Остаточная стоимость на 31 декабря 2020 г.	1 355	1 226	2 581

Движение нематериальных активов за отчетный период представлено в таблице ниже.

	Банковское программное обеспечение	Офисное программное обеспечение	Итого
Стоимость нематериальных активов			
Остаток на 31 декабря 2019 г.	9 707	6 137	15 844
Поступления за отчетный период	648	—	648
Выбытия за отчетный период	—	—	—
Остаток на 31 декабря 2020 г.	10 355	6 137	16 492
Накопленная амортизация			
Остаток на 31 декабря 2019 г.	5 249	1 604	6 853
Поступления за отчетный период	2 196	661	2 857
Выбытия за отчетный период	—	—	—
Остаток на 31 декабря 2020 г.	7 445	2 265	9 710
Остаточная стоимость на 31 декабря 2020 г.	2 910	3 872	6 782

Резерв под обесценение денежных средств и их эквивалентов, признанных в отчете о финансовом положении на 31 декабря 2020 года, не создавался.

7. Прочие активы

	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
Прочие активы финансового характера	24 526	16 978
Незавершенные переводы и расчеты	6 995	2 802
Требования по уплате процентов	90	148
Требования по уплате комиссионных доходов	17 071	13 830
Прочие активы финансового характера	370	199
Прочие активы нефинансового характера	669	734
Предоплата (авансы) по товарам и услугам	669	734
Итого прочие активы	25 195	17 713

(в тысячах российских рублей)

Резерв под обесценение	(9)	–
Прочие активы	25 186	17 713

Движение резервов под обесценение прочих активов за отчетный период представлено в таблице ниже.

	<i>За год, закончившийся</i>	
	<i>31 декабря</i>	
	<i>2020 г.</i>	<i>2019 г.</i>
Остаток на начало периода	–	–
Восстановление/(создание) резерва	(9)	–
Остаток на конец периода	(9)	–

8. Средства клиентов

	<i>На 31 декабря</i>	<i>На 31 декабря</i>
	<i>2020 г.</i>	<i>2019 г.</i>
Средства коммерческих организаций, находящихся в государственной собственности	1 002 951	1 002 478
Средства негосударственных коммерческих организаций	25 603	29 364
Средства клиентов	1 028 554	1 031 842

9. Прочие обязательства

	<i>На 31 декабря</i>	<i>На 31 декабря</i>
	<i>2020 г.</i>	<i>2019 г.</i>
Прочие обязательства финансового характера	91 148	101 804
Незавершенные переводы и расчеты	70 925	84 202
Обязательства по расчетам с сотрудниками	4 605	4 657
Обязательства по платежам в бюджет и во внебюджетные фонды	1 209	1 106
Обязательства по уплате комиссионных расходов	9 548	6 618
Обязательства по оплате за полученные товары и услуги	2 213	5 221
Обязательства по аренде	2 642	–
Прочие обязательства финансового характера	6	–
Прочие обязательства	91 148	101 804

Прочие обязательства нефинансового характера на 31 декабря 2020 года отсутствуют.

10. Капитал

Ниже приводятся данные о выпущенных, полностью оплаченных и находящихся в обращении долях:

	<i>На 31 декабря 2020 г.</i>	<i>Движение за отчетный период</i>	<i>На 31 декабря 2019 г.</i>
Уставный капитал	90 000	–	90 000

Формирование уставного капитала происходило денежными средствами.

Список участников РНКО представлен в таблице ниже.

	<i>Доли участия. %</i>	
	<i>На 31 декабря</i>	<i>На 31 декабря</i>
	<i>2020 г.</i>	<i>2019 г.</i>

(в тысячах российских рублей)

Российское объединение инкассации (РОСИНКАС) Центрального
Банка Российской Федерации (Банка России)

100

100

Добавочный капитал

Добавочный капитал представлен вкладами участника на общую сумму 215 383 тыс.руб.
Данные вклады предоставлены РНКО денежными средствами на основании решений
участника с целью увеличения чистых активов РНКО.

11. Процентные доходы и расходы

	<i>За год, закончившийся 31 декабря</i>	
	<i>2020 г.</i>	<i>2019 г.</i>
Проценты от размещения средств в Банке России (ЦБ РФ)	53 229	32 543
Проценты от размещения средств в прочих кредитных организациях	–	–
Процентные доходы	53 229	32 543
Проценты на обязательства по аренде	(133)	–
Процентные расходы	(133)	–
Чистые процентные доходы	53 096	32 543

12. Комиссионные доходы и расходы

	<i>За год, закончившийся 31 декабря</i>	
	<i>2020 г.</i>	<i>2019 г.</i>
Комиссионные доходы		
Комиссия за переводы инкассированных денежных средств	10 406	11 196
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание	79 782	68 311
Комиссия за инкассацию	67 184	75 866
Комиссия по прочим операциям полученная	34	111
Комиссионные доходы	157 406	155 484
Комиссионные расходы		
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание	(24 937)	(24 619)
Комиссия за инкассацию	(72 291)	(80 391)
Комиссия по прочим операциям уплаченная	–	–
Комиссионные расходы	(97 228)	(105 010)
Чистые комиссионные доходы	60 178	50 474

13. Административные и прочие операционные расходы

	<i>За год, закончившийся 31 декабря</i>	
	<i>2020 г.</i>	<i>2019 г.</i>
Расходы на содержание персонала	102 094	92 760
Арендная плата	7 521	8 183
Амортизация основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов	8 685	8 218
Расходы за право пользования программным обеспечением	8 961	8 547
Расходы на уплату налогов (кроме налога на прибыль)	4 390	5 191
Прочие административные и операционные расходы	7 340	11 458
Административные и прочие операционные расходы	138 991	134 357

(в тысячах российских рублей)

Информация о расходах на содержание персонала представлена в таблице ниже.

	<i>За год, закончившийся</i> <i>31 декабря</i>	
	<i>2020 г.</i>	<i>2019 г.</i>
Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты	79 900	70 830
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	20 830	18 273
Начисление обязательств по неиспользованным отпускам	101	3 121
Прочие расходы на содержание персонала	1 263	536
Расходы на содержание персонала	102 094	92 760

14. Налогообложение

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

	<i>За год, закончившийся</i> <i>31 декабря</i>	
	<i>2020 г.</i>	<i>2019 г.</i>
Расход по текущему налогу	–	–
Расход/(экономия) по отложенному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	43	(643)
Расход по налогу на прибыль	43	(643)

Стандартная ставка налога на прибыль для компаний (включая кредитные организации) за 2019 год и 2020 год составляла 20%.

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от законодательно установленной ставки налогообложения прибыли. По данным 2020 год РНКО зафиксировала налоговый убыток, налогооблагаемая база отсутствует. В связи с отсутствием налогооблагаемой базы эффективная ставка в РНКО за 2020 год не рассчитывается.

Ниже представлена выверка расхода по налогу на прибыль, рассчитанного по законодательно установленной ставке, с фактическим расходом по налогу на прибыль:

	<i>За год, закончившийся</i> <i>31 декабря</i>	
	<i>2020 г.</i>	<i>2019 г.</i>
Прибыль до налогообложения	(25 668)	(51 320)
Теоретические налоговые отчисления по официальной ставке 20%	–	–
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	–	–
Прочие постоянные разницы	–	–
Расход по налогу на прибыль	–	–

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря 2020 года, а также их движение за 2020 год, включают в себя следующие позиции:

	<i>Возникновение</i> <i>и уменьшение</i>		<i>Возникновение</i> <i>и уменьшение</i>	
	<i>31 декабря</i> <i>2020 г.</i>	<i>временных</i> <i>разниц</i>	<i>31 декабря</i> <i>2019 г.</i>	<i>временных</i> <i>разниц</i>
				<i>31 декабря</i> <i>2018 г.</i>

(в тысячах российских рублей)

Налоговый эффект вычитаемых временных разниц					
Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	–	–	–	–	–
Обязательства по неиспользованным отпускам	1 162	9	1 153	625	528
Обязательства по аренде	528	528	–	(1)	1
Отложенные налоговые активы	1 690	537	1 153	624	529
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц					
Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	(582)	(580)	(2)	19	(21)
Прочие активы	–	–	–	–	–
Отложенные налоговые обязательства	(582)	(580)	(2)	19	(21)
Отложенные налоговые активы/ (отложенные налоговые обязательства)	1 108	(43)	1 151	643	508

15. Управление рисками

Структура управления рисками

Структура управления рисками РНКО базируется на своевременном выявлении возможных рисков, их идентификации и классификации, анализе, измерении и оценке рисков позиций, а также на применении конкретных методов управления рисками. Процедуры оценки рисков и управление ими интегрированы в процессы осуществления текущих операций. Система управления рисками РНКО позволяет учитывать их как на стадии принятия управленческих решений, так и в процессе осуществления деятельности РНКО.

Общую ответственность за определение рисков и контроль за ними несет Наблюдательный совет РНКО, также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками.

Наблюдательный совет отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение политики и принципов управления рисками. Обязанность Правления РНКО заключается в контроле за процессом управления рисками в РНКО.

С целью осуществления управления рисками в РНКО создана Служба управления рисками, которая отвечает за внедрение и проведение процедур, связанных с управлением рисками, с тем, чтобы обеспечить независимый процесс контроля.

В соответствии с требованиями нормативных актов Банка России в РНКО создана и функционирует система внутреннего контроля. Внутренний контроль осуществляется в соответствии с полномочиями, определенными учредительными и внутренними документами РНКО. Элементом системы внутреннего контроля является Служба внутреннего контроля РНКО, осуществляющая управление регуляторным риском.

Процессы управления рисками проходят проверку Службой внутреннего аудита, которая проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур сотрудниками РНКО. Служба внутреннего аудита представляет свои выводы и рекомендации по результатам проведенных проверок Наблюдательному совету.

(в тысячах российских рублей)

РНКО разработаны и утверждены внутренние документы, регламентирующие порядок управления основными рисками, которые возникают или могут возникнуть при проведении тех или иных банковских операций.

Формирование отчетности по рискам осуществляется в соответствии с требованиями Банка России и с учетом рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору. Отчетность формируется Службой управления рисками. Подразделения РНКО, предоставляющие информацию, необходимую для составления отчетности, несут ответственность за ее корректность. На ежеквартальной основе Служба управления рисками формирует отчеты о значениях ключевых индикаторов значимых для РНКО рисков, а на ежегодной основе готовит детальные отчеты об уровне данных рисков. Указанные отчеты рассматриваются и утверждаются Наблюдательным советом.

Методы оценки и управления рисками

Функционирование системы управления рисками в РНКО основано на соблюдении следующих принципов:

- ответственность руководства РНКО за принимаемые решения;
- постоянное выявление и оценка рисков;
- осуществление постоянного контроля и разделение полномочий при принятии решений;
- наличие эффективности внутрибанковских информационных потоков;
- вовлечение всех сотрудников РНКО в процесс постоянного мониторинга системы внутреннего контроля.

На основании вышеуказанных принципов РНКО разработаны и утверждены внутренние документы, регламентирующие порядок управления основными рисками, которые возникают или могут возникнуть при проведении тех или иных банковских операций.

РНКО применяет следующие процедуры управления рисками:

- идентификация рисков, возникающих в деятельности РНКО;
- анализ идентифицированных рисков и их оценка;
- принятие решения о проведении или отказе от проведения операций, подверженных риску, ограничение идентифицированных рисков, формирование резервов на возможные потери;
- контроль соблюдения ограничений уровня принимаемых рисков;
- постоянный мониторинг и оптимизация установленных лимитов с учетом оценки результатов деятельности РНКО, связанных с принятием определенного вида риска;
- мониторинг рисков;
- контроль эффективности методологии оценки рисков и процедур управления рисками.

Результатом оценки каждого вида риска является его уровень. Уровень каждого вида риска, присуждается исходя из фактов соответствия или отклонения от установленных лимитов характеристик, участвующих в оценке данного риска, степени отклонения данных характеристик и их комбинаций. По результатам оценки рисков формируется основное понимание конкретных методов и способов снижения этих рисков. Наиболее значимыми для деятельности РНКО являются риск ликвидности и операционный риск.

Кредитный риск

(в тысячах российских рублей)

Кредитный риск – риск того, что РНКО понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства. Операции, ведущие к возникновению кредитного риска, включают в себя предоставление кредитов другим кредитным организациям, вложения в долговые ценные бумаги, расчеты с поставщиками и т.д. РНКО управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который РНКО готов принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

Балансовая стоимость статей отчета о финансовом положении без учета влияния снижения риска вследствие использования соглашений о взаимозачете и соглашений о предоставлении обеспечения, наиболее точно отражает максимальный размер кредитного риска по данным статьям.

Кредитное качество по классам финансовых активов

РНКО анализирует кредитное качество активов, включая денежные средства и их эквиваленты, на основе кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами, такими как Fitch, Standard & Poors и Moody's. В связи с тем, что международные рейтинговые шкалы Fitch и Standard & Poors наиболее сопоставимы, РНКО преимущественно классифицирует финансовые активы согласно рейтингам данных агентств.

Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

Остаткам на корреспондентских и иных счетах в Банке России присвоен суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации, который по данным международных рейтинговых агентств в 2020 году соответствует инвестиционному уровню BBB.

Ниже приводится анализ денежных средств и их эквивалентов, обязательных резервов на счетах в ЦБ РФ и прочих активов по кредитному качеству по данным международных рейтинговых агентств по состоянию на 31 декабря 2020 года:

31 декабря 2020 г.	Примечание	BBB- до BBB+	B- до BB+	Нет внешнего рейтинга	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 177 790	–	–	1 177 790
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		–	–	–	–
Прочие активы	7	606	2 649	21 931	25 186
Итого		1 178 396	2 649	21 931	1 202 976

31 декабря 2019 г.	Примечание	BBB- до BBB	B- до BB+	Нет внешнего рейтинга	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 220 070	–	–	1 220 070

(в тысячах российских рублей)

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		–	–	–	–
Прочие активы	7	147	713	16 853	17 713
Итого		1 220 217	713	16 853	1 237 783

РНКО управляет кредитным качеством дебиторской задолженности и прочих активов при помощи присвоения им одной из категорий качества. Данная классификация осуществляется на основании указаний ЦБ РФ и внутренних методик РНКО. Финансовое положение контрагента определяется на основании анализа уровня платежеспособности и финансовой устойчивости контрагента, анализа истории взаимоотношений с РНКО, прочих объективных и субъективных факторов. Обслуживание долга оценивается по критериям факта наличия обслуживания долга, просроченных платежей, целевого использования и источников погашения.

Оценка обесценения

Основными факторами, которые учитываются при проверке активов, включая дебиторскую задолженность, на обесценение, являются следующие: просрочены ли требования РНКО к контрагенту; известно ли о финансовых затруднениях контрагентов, снижении их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора. РНКО проводит проверку на обесценение на двух уровнях – резервов, оцениваемых на индивидуальной основе, и резервов, оцениваемых на совокупной основе.

Активы, оцениваемые на индивидуальной основе

РНКО определяет резервы, создание которых необходимо по каждому индивидуально значимому дебитору, на индивидуальной основе. При определении размера резервов во внимание принимаются следующие обстоятельства: финансовая устойчивость контрагента; его способность улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей; прогнозируемые суммы к получению и ожидаемые суммы выплаты дивидендов в случае банкротства; возможность привлечения финансовой помощи; стоимость реализации обеспечения; а также сроки ожидаемых денежных потоков. Убытки от обесценения оцениваются на каждую отчетную дату или чаще, если непредвиденные обстоятельства требуют более пристального внимания.

Активы, оцениваемые на совокупной основе

На совокупной основе оцениваются резервы под обесценение дебиторской задолженности и иных активов, которые не являются индивидуально значимыми (включая требования по расчетам с поставщиками), а также резервы в отношении дебиторской задолженности и прочих активов, по которым не имеется объективных признаков индивидуального обесценения. Резервы оцениваются на каждую отчетную дату, при этом каждый портфель тестируется отдельно.

При оценке на совокупной основе определяется обесценение портфеля, которое может иметь место даже в отсутствие объективных признаков индивидуального обесценения. Убытки от обесценения определяются на основании следующей информации: убытки по портфелю за прошлые периоды, текущие экономические условия, приблизительный период

(в тысячах российских рублей)

времени от момента вероятного понесения убытка и момента установления того, что он требует создания индивидуально оцениваемого резерва под обесценение, а также ожидаемые к получению суммы и восстановление стоимости после обесценения актива.

Ниже представлена концентрация активов РНКО по отраслевым сегментам:

31 декабря 2020 г.						
	Финансы	Торговля	Услуги	Индивидуальные предприниматели	Прочие	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 177 790	–	–	–	–	1 177 790
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	–	–	–	–	–	–
Прочие активы	4 732	18 020	1 964	466	4	25 186
Итого активы	1 182 522	18 020	1 964	466	4	1 202 976
31 декабря 2019 г.						
	Финансы	Торговля	Услуги	Индивидуальные предприниматели	Прочие	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 220 070	–	–	–	–	1 220 070
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	–	–	–	–	–	–
Прочие активы	2 544	12 986	1 777	207	199	17 713
Итого активы	1 222 614	12 986	1 777	207	199	1 237 783

Ниже представлена концентрация активов и обязательств РНКО по географическому признаку:

31 декабря 2020 г.				
	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 177 790	–	–	1 177 790
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	–	–	–	–
Требования по отложенному налогу на прибыль	1 108	–	–	1 108
Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	24 878	–	–	24 878
Прочие активы	25 186	–	–	25 186
Итого активы	1 228 962	–	–	1 228 962
Обязательства				
Средства кредитных организаций	–	–	–	–
Средства клиентов	1 028 554	–	–	1 028 554
Отложенные налоговые обязательства	–	–	–	–
Прочие обязательства	91 148	–	–	91 148
Итого обязательства	1 119 702	–	–	1 119 702
Чистая балансовая позиция	109 260	–	–	109 260
31 декабря 2019 г.				
	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				

(в тысячах российских рублей)

Денежные средства и их эквиваленты	1 220 070	–	–	1 220 070
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	–	–	–	–
Требования по отложенному налогу на прибыль	1 151	–	–	1 151
Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	29 683	–	–	29 683
Прочие активы	17 712	–	–	17 712
Итого активы	1 268 617	–	–	1 268 617
Обязательства				
Средства кредитных организаций	–	–	–	–
Средства клиентов	1 031 842	–	–	1 031 842
Отложенные налоговые обязательства	–	–	–	–
Прочие обязательства	101 804	–	–	101 804
Итого обязательства	1 133 646	–	–	1 133 646
Чистая балансовая позиция	134 971	–	–	134 971

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что РНКО столкнется с трудностями при выполнении своих обязательств по финансовым обязательствам. Процедуры управления ликвидностью, которые выполняются РНКО, включают:

- ▶ регулярный мониторинг и прогноз ожидаемых денежных потоков на ближайшие день, неделю и месяц с целью обеспечения выполнения обязательств;
- ▶ формирование диверсифицированного портфеля высоколиквидных активов, которые могут быть быстро реализованы при возникновении непредвиденных трудностей с ликвидностью;
- ▶ мониторинг коэффициентов ликвидности на их соответствие внутренним лимитам и требованиям регулирующих органов;
- ▶ анализ величины и характера планируемых обязательств и их влияния на прогнозную ликвидность;
- ▶ поддержание высокой степени диверсифицированности привлеченных средств по контрагентам, валютам, географическим и отраслевым сегментам.

Ликвидность оценивается и управление ею осуществляется РНКО в основном на автономной основе, опираясь на соотношения чистых ликвидных активов и обязательств контрагентов в рамках предела, установленного Банком России.

Эти соотношения составляли:

	31 декабря 2020 г. %	31 декабря 2019 г. %	Нормативное значение
Н15 «Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств»	107.3	109.1	Не менее 100 %

В части управления ликвидностью РНКО контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице ниже:

31 декабря 2020 г.

(в тысячах российских рублей)

	<i>До востребо- вания и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 6 месяцев</i>	<i>От 6 месяцев до 1 года</i>	<i>Более 1 года</i>	<i>Итого</i>
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1 177 790	–	–	–	1 177 790
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	–	–	–	–	–
Требования по отложенному налогу на прибыль	–	–	–	1 108	1 108
Прочие активы финансового характера	24 466	–	60	–	24 526
Итого активов	1 202 256	–	60	1 108	1 203 424
Обязательства					
Средства кредитных организаций	–	–	–	–	–
Средства клиентов	1 028 554	–	–	–	1 028 554
Отложенные налоговые обязательства	–	–	–	–	–
Прочие обязательства финансового характера	88 509	497	619	1 526	91 148
Итого обязательств	1 117 060	497	619	1 526	1 119 702
Чистый разрыв ликвидности	85 196	(497)	(559)	(418)	83 722

31 декабря 2019 г.

	<i>До востребо- вания и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 6 месяцев</i>	<i>От 6 месяцев до 1 года</i>	<i>Более 1 года</i>	<i>Итого</i>
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1 220 070	–	–	–	1 220 070
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	–	–	–	–	–
Требования по отложенному налогу на прибыль	–	–	–	1 551	1 551
Прочие активы финансового характера	16 978	–	–	–	16 978
Итого активов	1 237 048	–	–	1 551	1 238 599
Обязательства					
Средства кредитных организаций	–	–	–	–	–
Средства клиентов	1 031 842	–	–	–	1 031 842
Отложенные налоговые обязательства	–	–	–	–	–
Прочие обязательства финансового характера	98 496	2 903	405	–	101 804
Итого обязательств	1 130 338	2 903	405	–	1 133 646
Чистый разрыв ликвидности	106 710	(2 903)	(405)	1 551	104 953

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов.

(в тысячах российских рублей)

По состоянию на 31 декабря 2020 на балансе РНКО отсутствуют финансовые инструменты, подверженные рыночному риску.

Операционный риск

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. РНКО не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски РНКО имеет возможность управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

16. Договорные и условные обязательства

Юридические вопросы

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

Налогообложение

Деятельности РНКО осуществляется в Российской Федерации. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. Интерпретация данного законодательства руководством РНКО применительно к операциям и деятельности РНКО может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. На практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства и проведении налоговых проверок. Как следствие, в любой момент в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям РНКО, которые не оспаривались в прошлом. В результате соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Российское законодательство в области трансфертного ценообразования предоставляет налогоплательщикам право доказать соответствие рыночному принципу трансфертных цен при подготовке документации по трансфертному ценообразованию. Список

(в тысячах российских рублей)

«контролируемых» операций включает в себя различные транзакции между российскими организациями, а также некоторые виды трансграничных сделок. РНКО определяет свои налоговые обязательства, возникающие из «контролируемых» сделок, с использованием фактических цен сделки.

Руководство полагает, что РНКО может доказать рыночный характер цен при проведении «контролируемых» операций, а также то, что российские налоговые органы своевременно получают соответствующие отчеты, сопровождаемые документацией в отношении трансфертных цен.

На 31 декабря 2020 г. руководство РНКО считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция РНКО в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов банковского, валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

Обязательства по аренде

Информация о приблизительном размере будущих минимальных арендных платежей по действующим и не подлежащим отмене договорам аренды, по которым РНКО выступает в качестве арендатора, представлена ниже:

	<i>До 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Свыше 5 лет</i>
По договорам аренды, учтенным как активы в форме права пользования	1 392	1 474	–
По договорам аренды, признанным краткосрочными, и (или) в которых базовый актив имеет низкую стоимость	3 509	122	–
Сумма будущих минимальных арендных платежей всего	4 901	1 596	–

Страхование

РНКО не имеет страхового покрытия по ответственности в результате ошибок или упущений. В настоящее время страхование гражданской ответственности в России не имеет широкого распространения.

РНКО заключены договоры страхования денежной наличности, находящейся в операционных кассах РНКО.

17. Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов

Процедуры оценки справедливой стоимости

Методы оценки и исходные данные, используемые РНКО для получения данных оценок, в отношении активов и обязательств, на многократной или однократной основе отражаемых по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении после первоначального признания, устанавливаются учетной политикой, утверждаемой руководством РНКО.

На каждую отчетную дату руководство анализирует изменения стоимости активов и обязательств, в отношении которых согласно учетной политике РНКО требуется переоценка либо повторный анализ. Для целей данного анализа руководство проверяет основные исходные данные, использованные при предыдущей оценке, сопоставляя информацию в оценочных расчетах с договорами и прочими значимыми документами. Руководство также

(в тысячах российских рублей)

сопоставляет каждое изменение справедливой стоимости каждого актива и обязательства с соответствующими внешними источниками, чтобы определить, является ли данное изменение обоснованным.

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости РНКО определил классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень иерархии источников справедливой стоимости:

	<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>			<i>Итого</i>
	<i>Котировки на активных рынках (Уровень 1)</i>	<i>Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)</i>	<i>Значительные ненаблюдае- мые исходные данные (Уровень 3)</i>	
По состоянию на 31 декабря 2020 г.				
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	–	–	1 177 790	1 177 790
Обязательные резервы в ЦБ РФ	–	–	–	–
Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	–	–	24 878	24 878
Прочие активы	–	–	25 186	25 186
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства других банков	–	–	–	–
Средства клиентов	–	–	1 028 554	1 028 554
Прочие обязательства	–	–	91 148	91 148
	<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>			
	<i>Котировки на активных рынках (Уровень 1)</i>	<i>Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)</i>	<i>Значительные ненаблюдае- мые исходные данные (Уровень 3)</i>	<i>Итого</i>
По состоянию на 31 декабря 2019 г.				
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	–	–	1 220 070	1 220 070
Обязательные резервы в ЦБ РФ	–	–	–	–
Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	–	–	29 683	29 683
Прочие активы	–	–	17 713	17 713
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства других банков	–	–	–	–
Средства клиентов	–	–	1 031 842	1 031 842
Прочие обязательства	–	–	101 804	101 804

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов РНКО, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении.

	<i>31 декабря 2020 г.</i>		<i>31 декабря 2019 г.</i>	
	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Справедливая стоимость</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Справедливая стоимость</i>
Финансовые активы				
		<i>Непризнанный доход/(расход)</i>		<i>Непризнанный доход/(расход)</i>

Финансовые активы

(в тысячах российских рублей)

Денежные средства и их эквиваленты	1 177 790	1 177 790	–	1 220 070	1 220 070	–
Обязательные резервы в ЦБ РФ	–	–	–	–	–	–
Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	24 878	24 878	–	29 683	29 683	–
Прочие активы	25 186	25 186	–	17 713	17 713	–
Финансовые обязательства						
Средства других банков	–	–	–	–	–	–
Средства клиентов	1 028 554	1 028 554	–	1 031 842	1 031 842	–
Прочие обязательства	91 148	91 148	–	101 804	101 804	–
Итого непризнанное изменение в справедливой стоимости			–			–

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (не более года), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к финансовым активам без установленного срока погашения.

Справедливая стоимость долгосрочных (свыше года) финансовых активов и обязательств оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

18. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую 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.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Остатки в отчете о финансовом положении по операциям со связанными сторонами на конец отчетного периода представлены ниже:

	<i>На 31 декабря 2020 г.</i>			
	<i>Контролирующий Участник</i>	<i>Ключевой управленческий персонал</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты	–	–	1 121 834	1 121 834
Прочие активы	187	–	90	277
Средства клиентов	(1 002 951)	–	–	(1 002 951)

(в тысячах российских рублей)

Прочие обязательства	(14 011)	(1 046)	(538)	(15 595)
----------------------	----------	---------	-------	----------

На 31 декабря 2019 г.

	<i>Контролирующий Участник</i>	<i>Ключевой управлен- ческий персонал</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты	–	–	1 147 127	1 147 127
Прочие активы	212	–	148	360
Средства клиентов	(1 002 478)	–	–	(1 002 478)
Прочие обязательства	(7 571)	(1 506)	(482)	(9 559)

Остатки в отчете о совокупном доходе по операциям со связанными сторонами на конец отчетного периода представлены ниже:

За год, закончившийся 31 декабря 2020 г.

	<i>Контроли- рующийся акционер</i>	<i>Ключевой управлен- ческий персонал</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы	–	–	53 229	53 229
Процентные расходы	(133)	–	–	(133)
Комиссионные доходы	2 056	–	–	2 056
Комиссионные расходы	(91 034)	–	(3 913)	(94 947)
Административные и прочие операционные расходы	(9 140)	(23 950)	–	(33 090)

За год, закончившийся 31 декабря 2019 г.

	<i>Контроли- рующийся акционер</i>	<i>Ключевой управлен- ческий персонал</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы	–	–	32 543	32 543
Процентные расходы	–	–	–	–
Комиссионные доходы	3 538	–	–	3 538
Комиссионные расходы	(99 348)	–	(5 534)	(104 882)
Административные и прочие операционные расходы	(9 422)	(21 072)	–	(30 494)

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

За год, закончившийся 31 декабря

	<i>2020 г.</i>	<i>2019 г.</i>
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты	19 962	16 844
Обязательные взносы на социальное обеспечение	3 962	3 229
Компенсация за неиспользованный отпуск	26	999
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	13 027	21 072

19. Управление капиталом

(в тысячах российских рублей)

РНКО осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих ее деятельности. Достаточность капитала РНКО контролируется с использованием нормативов, принятых ЦБ РФ при осуществлении надзора за деятельностью кредитных организаций.

Согласно требованиям ЦБ РФ, капитал РНКО, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, должен быть не менее 12% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета. РНКО отслеживает выполнение данных нормативных требований на регулярной основе и ежедневно направляет в ЦБ РФ соответствующую отчетность. В течение 2020 года РНКО выполняла установленный ЦБ РФ норматив достаточности капитала.

Коэффициент достаточности капитала РНКО, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, составлял:

	<u>На 31 декабря 2020 г.</u>	<u>На 31 декабря 2019 г.</u>
Основной капитал	-88 848	-40 520
Дополнительный капитал	189 698	164 798
Итого капитал	100 850	124 278
Активы, взвешенные с учетом риска	198 184	191 823
Норматив достаточности капитала	38.5%	59.2%

РНКО обязана поддерживать размер собственных средств не ниже минимального уровня, установленного Федеральным законом от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности». Минимальный размер собственных средств (капитала) для небанковских кредитных организаций установлен в сумме 90 000 тыс.руб.

20. События после отчетной даты

В период составления финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств РНКО и на оценку их последствий в денежном выражении, не установлено.

21. Информация о раскрытии финансовой отчетности

Финансовая отчетность раскрывается в сети Интернет на официальном сайте РНКО www.rinkas.ru.

Заместитель Председателя Правления
И.К.Юргин

Главный бухгалтер
М.В. Родионова

01 февраля 2021 г.