

ПОЯСНЕНИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ
АО «Компания объединенных кредитных карточек» за 2021 год

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ

Компания была основана в г. Москве (ИНН 7710060991) и зарегистрирована Российским агентством международного сотрудничества и развития 10 ноября 1992 года как совместное российско-британское предприятие АООТ «Компания объединенных кредитных карточек» под регистрационным номером 643.16 (далее – «Компания»).

В 1997 году Компания была перерегистрирована в Закрытое акционерное общество. Свидетельство Государственной регистрационной палаты при Министерстве экономики Российской Федерации Р-3934.21.1 от 25 ноября 1997 года.

Со 2 апреля 2015 года ЗАО перерегистрировано в АО на основании исполнения требований Федерального закона «О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского Кодекса Российской Федерации признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» №99-ФЗ от 05 мая 2014 года.

Юридический адрес: Российская Федерация, 117449 г. Москва, ул. Новочеремушкинская, д.10.

Акционеры Компании :

– «Глобал Пейментс Аквизишн Корпорейшн 4», общество с ограниченной ответственностью, утвержденное и действующее по праву Люксембурга, регистрационный номер В 142404, расположенное по адресу: 6Си, рю Габриэль Липманн, L-5365 Мюнсбах, Великое Герцогство Люксембург. По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года «Глобал Пейментс Аквизишн Корпорейшн 4» владеет 99,9% акций Компании.

- Компания «Глобал Пейментс Аквизишн Корпорейшн 3» (GPAC3), компания с ограниченной ответственностью, учрежденная и действующая по праву Великого Герцогства Люксембург, зарегистрированная в Торгово-промышленном реестре Люксембурга, регистрационный номер В 142403, адрес: 6С, рю Габриэль Липманн, L-5365 Мюнсбах, Великое Герцогство Люксембург владеет 0, 10% акций Компании.

Реестродержатель Компании – АО «Независимая регистраторская компания» основной государственный регистрационный номер 1027739063087.

По состоянию на 31 декабря 2021 года Компания имела двадцать три филиала и операционных офисов (по состоянию на 31 декабря 2021 года; 23 филиала и операционных офисов): в городах Волгограде, Иркутске, Нижнем Новгороде, Санкт-Петербурге, Сочи, Самаре, Саратове, Казани, Краснодаре, Красноярске, Екатеринбурге, Ростове-на-Дону, Перми, Новосибирске, Тюмени, Омске, Хабаровске, Ижевске, Кемерово, Мурманске, Уфе, Владивостоке и Оренбурге, каждый из которых стоит на учете в Инспекции Министерства Российской Федерации по налогам и сборам и действует в соответствии с утвержденным о них Положением.

Филиалы не являются самостоятельными юридическими лицами и не имеют самостоятельного баланса.

Общее руководство деятельностью Компании осуществляет Совет директоров, назначенный Решением единственного акционеров (протокол №2 от 30 .06. 2021 года), состоящий из пяти человек:

Крис Дэйвис	Председатель Совета директоров
Джон Бэйлисс	Член Совета директоров, Генеральный директор Компании;
Триш Берн	Член Совета директоров;
Дэвид Грин	Член Совета директоров;
Эрик Лай	Член Совета директоров;

Коллегиальный исполнительный орган – Дирекция Компании (данный состав действует с 29. 06. 2019 года):

Джон Бэйлисс Генеральный директор – Председатель Дирекции Компании;
Кочеткова Н.Т. Заместитель Генерального директора, руководитель блока «Финансы и Ресурсы»;
Кузнецов А.Н. Заместитель Генерального директора, Руководитель блока «Операции»;
Иванова Н.В. Главный бухгалтер.

Единоличный исполнительный орган – Генеральный директор:

Джон Бэйлисс - Генеральный директор на основании Решения акционера от 20.07.2017г.

По состоянию на 31 декабря 2021 года изменений в составе ЕИО не произошло.

Ревизионная комиссия Компании, в состав которой входят на основании Решения акционеров (протокол №2 от 30.06.2021г.)

Фильчуков Р.В. Начальник Договорно-правового отдела;
Дюмина Г.А. Ведущий экономист Управления бюджетирования и финансовой отчетности;
Мордвинов А.С. Главный финансовый контролер /Управление бюджетирования и финансовой отчетности.

2. ОСНОВНЫЕ ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Основное направление деятельности Компании – обеспечение информационного и технологического взаимодействия между расчетными агентами, эмитентами и эквайрерами по операциям, совершаемым с использованием банковских карт.

В рамках данного направления Компания оказывает следующие услуги:

- эквайринговый процессинг;
- эмиссионный процессинг;
- процессинг по приему платежей в оплату услуг сотовой связи, телекоммуникационных и иных услуг (далее – «услуги ОСС»);
- процессинг и персонализация небанковских карт;
- прочие услуги.

Деятельность Компании регламентируется законодательством Российской Федерации (далее – «РФ»).

Среднесписочная численность работающих в Компании за 2021 год и 2020 год составила 395 и 296 человек соответственно.

Структура оказанных услуг в 2021 году и 2020 году по видам деятельности характеризуется данными, приведенными в таблице 1.

Таблица 1

№№ п/п	Наименование	2021 год		2020 год	
		Выручка (без НДС), тыс. руб.	Уд. вес, %	Выручка (без НДС), тыс. руб.	Уд. вес, %
1	Эквайринговый процессинг	2 101 775	80,29	1 937 486	80,92
2	Эмиссионный процессинг	389 071	14,86	369 991	15,45
3	Процессинг операций финансовых транзакций	85 360	3,26	43 011	1,80
4	Маркетинговые программы	0	0	0	0

5	Процессинг и персонализация небанковских карт	27 101	1,04	28 124	1,17
6	Услуги ОСС	2 099	0,08	2 536	0,11
7	Прочие услуги	12 166	0,46	13 178	0,55
	Итого	2 617 572	100,00	2 394 326	100,00

Структура прямых расходов в 2021 году и 2020 году по видам деятельности характеризуется данными, приведенными в таблице 2

Таблица 2

№№ п/п	Наименование	2021 год		2020 год	
		Расходы (без НДС), тыс. руб.	Уд. вес, %	Расходы (без НДС), тыс. руб.	Уд. вес, %
1	Эквайринговый процессинг	722 562	72,63	837 902	80,16
2	Эмиссионный процессинг	225 825	22,70	165 650	15,85
3	Процессинг операций финансовых транзакций	113	0,01	454	0,004
4	Маркетинговые программы	-		0	0
5	Процессинг и персонализация небанковских карт	46 355	4,66	41 270	3,95
6	Услуги ОСС	-	0	0	0
7	Прочие услуги	-	0	0	0
	Итого	994 855	100,00	1 045 276	100,00

3. ОРГАНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

Бухгалтерский учет в Компании организован в соответствии с требованиями законодательства РФ о бухгалтерском учете, нормативно-правовых актов Министерства финансов РФ и органов, которым федеральными законами предоставлено право регулирования бухгалтерского учета.

Ведение бухгалтерского учета в 2021 году осуществлялось в соответствии со способами, указанными в Учетной политике Компании, утвержденной приказом Генерального директора от 29 декабря 2020 года №291202 и Приказа внесения изменения в УП от 29 декабря 2020 года.

Бухгалтерская отчетность Компании сформирована согласно действующим в РФ правилам бухгалтерского учета и отчетности.

Ведение бухгалтерского и налогового учета осуществляется с применением бухгалтерской программы 1С БИТ.ФИНАНС.

Применимость допущения непрерывности деятельности Компании

При формировании Учетной политики на отчетный год руководство Компании исходило из допущения о том, что Компания будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у нее отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности, и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке.

План счетов бухгалтерского учета

Компания применяет рабочий план счетов бухгалтерского учета, основанный на стандартном плане счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций, утвержденном Приказом Министерства финансов РФ от 31 октября 2000 года № 94н, с применением отдельных счетов и субсчетов, позволяющих получать отчетность, соответствующую требованиям бухгалтерского и налогового законодательства по российским и международным стандартам, а также требованиям раздельного учета затрат.

Проведение инвентаризации

Инвентаризация проводится в соответствии с «Методическими указаниями по инвентаризации имущества и финансовых обязательств», утвержденными Приказом Министерства финансов РФ от 13 июня 1995 года № 49.

Инвентаризация ОС, НМА, МПЗ и всех остальных активов и обязательств проводится один раз в год. Инвентаризация по ОС, НМА и МПЗ была проведена по состоянию на 31 октября 2021 года. Инвентаризация всех прочих активов и обязательств была проведена по состоянию на 31 декабря 2021 года.

Активы и обязательства, совершенные в иностранной валюте

При учете хозяйственных операций, совершенных в иностранных валютах, применяется официальный курс рубля, установленный Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»), действующий на день совершения операции. Активы и обязательства, совершенные в иностранной валюте, отражаются в бухгалтерской отчетности в суммах, исчисленных на основе официального курса рубля, установленного ЦБ РФ на 31 декабря 2021 года, 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года.

В соответствии с ПБУ № 3/2006 активы и обязательства совершенные в иностранной валюте подлежат пересчету в рубли по состоянию:

- на дату их принятия к учету;
- на последнюю дату месяца, на отчетную дату и на дату совершения операции;
- на дату погашения обязательства.

Активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте

Порядок учета активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте, но подлежащих оплате в рублях, регулируется ПБУ от 27 ноября 2006 года № 3/2006 «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» с учётом изменений внесенных в ПБУ 3/2006 Приказом 147н от 25 декабря 2007 года, а также Приказами от 25 октября 2010 г. №132н, от 24 декабря 2010г. №186н. В соответствии с ПБУ № 3/2006 активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оплачиваемые в рублях, подлежат пересчету в рубли по состоянию:

- на дату их принятия к учету;
- на дату погашения обязательства;
- на отчетную дату.

При учёте хозяйственных операций, совершенных в иностранных валютах, применяется официальный курс рубля, установленный Центральным банком Российской Федерации (далее ЦБ РФ), действующей на день совершения операции. Активы и обязательства, совершенные в иностранной валюте, отражаются в бухгалтерской отчетности в суммах, исчисленных на основе официального курса рубля, установленных ЦБ РФ на отчетные даты.

На 31 декабря 2021 года официальные обменные курсы, использованные для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляли 74,2926 рубля за 1 доллар США и 84,0695 рубля за 1 евро (2020 год: 73,8757 за 1 доллар США и 90,6824 за 1 евро).

Оборотные и внеоборотные активы и обязательства

Активы, отраженные в бухгалтерской отчетности в составе оборотных, предполагаются к использованию в производственной и иной деятельности в течение 12 месяцев после отчетной даты. Обязательства, отраженные в бухгалтерской отчетности в составе краткосрочных, предполагаются к погашению в течение 12 месяцев после отчетной даты. Все остальные активы и обязательства представляются как внеоборотные и долгосрочные.

Учет основных средств

С 1 января 2021 года в учёте основных средств Компания применяет ФСБУ 6/2020, утвержденный Приказом МИНФИНа РФ от 17.09.2020г. № 204н.

В составе основных средств отражаются здание, оборудование, транспортные средства и другие соответствующие критериям признания объекты со сроком службы более 12 месяцев и стоимостью 100 000 рублей и выше за единицу. За исключением ПОС-терминалов и комплектующих к ним, а также токены входят в состав основных средств без лимитированной стоимости и с начислением амортизации:

- ПОС-терминалы и комплектующие к ним – 4 года (48 месяцев);
- токены – 3 года (36 месяцев).

Объекты основных средств принимаются к учету по фактическим затратам на приобретение (сооружение).

В бухгалтерской отчетности основные средства отражаются по первоначальной стоимости за минусом амортизации, накопленной за все время эксплуатации. Основные средства, приобретенные до 1 января 1997 года, отражены по восстановительной стоимости.

Амортизация основных средств, приобретенных до 1 января 2002 года, начисляется линейным способом по нормам, установленным постановлением Правительства СССР от 22 октября 1990 года № 1072. По основным средствам, приобретенным начиная с 1 января 2002 года – по нормам, исчисленным исходя из сроков полезного использования, определенных в соответствии с Классификацией основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной постановлением Правительства РФ от 1 января 2002 года № 1. Принятые Компанией сроки полезного использования по группам основных средств приведены ниже.

Таблица 2.

Группа основных средств	Сроки полезного использования объектов, принятых на баланс (число лет)		
	до 1 января 2002 года	с 1 января 2002 года	с 1 января 2007 года
Здания	30	30	30
Машины и оборудование	7-10	3-10	3-10
Транспортные средства	7-10	3-6,5	3-5
Компьютерная техника	4-12	3-5	2-3
Прочие	3-25	3-25	3-25

Амортизация по основным средствам начисляется линейным методом путем накопления соответствующих сумм на отдельном счете.

Объекты, стоимостью менее 100 000 руб. за единицу, используемые в производстве, учитываются в составе материально-производственных запасов и списываются по мере отпуска в эксплуатацию.

Доходы и потери от выбытия основных средств отражаются в отчете о финансовых результатах в составе прочих доходов и расходов.

Арендованные основные средства учитываются на забалансовом счете 001 «Арендованные основные средства» в оценке, указанной в договорах на аренду, по арендованным помещениям – по кадастровой стоимости.

Учет нематериальных активов

Нематериальные активы принимаются к бухгалтерскому учету по фактической (первоначальной) стоимости, определенной на дату принятия их к бухгалтерскому учету.

Срок полезного использования определяется при принятии объекта к бухгалтерскому учету исходя из:

- срока действия прав Компании на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации (в том числе, срока действия патента, свидетельства, лицензионного (авторского) договора по переданным исключительным правам);

- ожидаемого срока использования актива, в течение которого Компания предполагает получать экономические выгоды, определяемого компетентным структурным подразделением.

Единицей бухгалтерского учета нематериальных активов является инвентарный объект.

Амортизация нематериальных активов производится линейным способом, исходя из первоначальной стоимости нематериальных активов и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока их полезного использования.

Амортизационные отчисления производятся до полного погашения стоимости объекта или списания этого объекта с бухгалтерского учета.

Переоценка нематериальных активов не производится.

В составе нематериальных активов отражено право на товарный знак Компании с неопределенным сроком полезного использования, по которому амортизация не начисляется.

Остальные нематериальные активы (право пользования компьютерными программами и лицензиями), приобретенные до 2000 года, не несут эксклюзивных прав. Амортизация по этим активам начисляется линейным методом, исходя из сроков полезной службы (3-10 лет), путем накопления соответствующих сумм на отдельном счете.

Срок полезного использования нематериального актива ежегодно проверяется Компанией на необходимость его уточнения. В случае существенного изменения продолжительности периода, в течение которого Компания предполагает использовать актив, срок его полезного использования подлежит уточнению. Возникшие в связи с этим корректировки отражаются в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности на начало отчетного года как изменения в оценочных значениях.

В бухгалтерском балансе нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости за минусом амортизации, накопленной за все время использования.

Учет финансовых вложений

Оценка финансовых вложений Компании, как и их выбытие, определяется по первоначальной стоимости каждой единицы, принятой к бухгалтерскому учету.

В 2020 году финансовые вложения на балансе Компании отсутствуют.

В 2021 году Компания зарегистрировала дочернюю организацию – Общество с ограниченной ответственностью расчетная небанковская кредитная организация «ЮСиЭс» (ООО РНКО «ЮСиЭс»). РНКО позиционирует себя на рынке как специализированную кредитную организацию, поскольку РНКО будет осуществлять банковские операции по расчетам с организациями торговли (услуг) по операциям с использованием платежных карт и других электронных средств платежа (эквайринг) в качестве кредитной организации – эквайрера.

Стратегическая цель создания специализированной РНКО – образование эквайринговой экосистемы с огромным потенциалом практического развития цифровой экономики всех регионов Российской Федерации, долгосрочных планов реальной эффективной поддержки успешного развития отечественного бизнеса, особенно сегментов среднего, малого и микро-предпринимательства, внедрением инновационных продуктов и сервисов, совершенствованием партнерских взаимоотношений с клиентами при использовании передового международного опыта инновационных платежных решений. Основным направлением деятельности ООО РНКО «ЮСиЭс» будет являться предоставление услуг торгового и интернет эквайринга для торгово-сервисных предприятий и развития прочих банковских и эквайринговых продуктов, доступных для организации с банковской лицензией.

Учредитель (единственный) – АО «КОКК». Уставный капитал 500 000 000 рублей внесён денежными средствами 01 декабря 2021 года. Местонахождение ООО РНКО «ЮСиЭс» - 119449, г. Москва, ул. Новочерёмушкинская, д.10. Компанией заключен договор аренды на выделенную площадь для ООО РНКО «ЮСиЭс». Дочерняя организация зарегистрирована в Инспекции Федеральной налоговой службы №27 по г. Москве 12 ноября 2021 года..

Присвоены ОГРН 1217700542344 ИНН 7727477198 КПП 772701001. Основной вид деятельности, зарегистрированный в ЕГРЮЛ: денежное посредничество прочее. В органах статистики зарегистрирован с кодом 64.19. Банк России принял решение о государственной регистрации ООО РНКО «ЮСиЭс» и выдаче обществу лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте для расчётных небанковских кредитных организаций. Лицензия на кредитную деятельность получена 14 декабря 2021 года после внесения денежных средств в уставный капитал ЮСиЭс.

В балансе Компании отражение Решения акционеров о создании дочерней организации и оплата уставного капитала отражены на счетах 58.01.1, 76.09.1 и 51 в соответствии с планом рабочих счетов.

Проценты по депозитному вкладу, начисляемые банком, относятся на прочие доходы Компании и признаются в учёте ежемесячно.

К финансовым вложениям Компании могут относиться: государственные и муниципальные ценные бумаги, ценные бумаги других организаций, в том числе долговые ценные бумаги, в которых дата и стоимость погашения определена (облигации, векселя); вклады в уставные (вкладочные) капиталы других организаций (в том числе дочерних и зависимых хозяйственных обществ); предоставленные другим организациям займы, депозитные вклады в кредитных организациях, дебиторская задолженность, приобретенная на основании уступки прав требования, и прочее.

Учет материально-производственных запасов (МПЗ)

С 01 января 2021 года Компания руководствуется ФСБУ №5/2019, утвержденным Приказом МИНФИНа РФ от 15.09.2019 года № 180н.

Материально-производственные запасы, предназначенные для управленческих нужд, списывались сразу при приобретении на счёт 26.

Материально-производственные запасы, приобретенные для производственных нужд, отражались на счёте 10 субсчёт 01 и списывались по мере отпуска в производство.

Материально-производственные запасы оценены в сумме фактических затрат на приобретение.

На начало года малоценные основные средства были переведены перспективным методом во внебалансовые активы баланса на счёт 08.04.01 «Приобретение компонентов основных средств» и переводятся на счёт 01 «Основные средства» документом «принятие учёта ОС» по мере ввода в эксплуатацию.

Учет денежных средств и денежных эквивалентов

Компания отражает высоколиквидные финансовые вложения, которые могут быть легко обращены в заранее известную сумму денежных средств и которые подвержены незначительному риску изменения стоимости, в составе строки «Денежные средства и денежные эквиваленты» бухгалтерского баланса.

Размещение овернайтс проводится на расчётных счетах организации и входят в статью баланса «денежные средства и денежные эквиваленты».

Проценты по вкладам, начисляемые банком относятся на прочие доходы Компании и признаются в учёте в соответствии с условиями договоров с банками.

Учет доходов

Доходы Компании в зависимости от их характера, условия получения и направлений деятельности Компании подразделяются на:

- (а) доходы от обычных видов деятельности;

(б) прочие доходы.

Доходы, отличные от доходов от обычных видов деятельности, указанных в Таблице 1, считаются прочими поступлениями.

Выручка признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- Компания имеет право на получение этой выручки, вытекающее из конкретного договора или подтвержденное иным соответствующим образом;
- сумма выручки может быть определена;
- имеется уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет увеличение экономических выгод Компании. Уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет увеличение экономических выгод Компании, имеется в случае, когда Компания в будущем получит в оплату актив, либо отсутствует неопределенность в отношении получения актива;
- работа принята заказчиком (услуга оказана);
- расходы, которые произведены или будут произведены в связи с этой операцией, могут быть определены.

Учет расходов

Расходы по обычным видам деятельности признаются в том отчетном периоде, в котором они возникают, при наличии подтверждающих документов.

Управленческие расходы признаются в налогооблагаемой базе полностью в отчетном году их признания в качестве расходов по обычным видам деятельности.

Не признается расходами Компании выбытие активов в порядке предварительной оплаты материально-производственных запасов и иных ценностей, работ, услуг, имущественных прав.

К прочим расходам относятся:

- государственная пошлина;
- налог на имущество;
- штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров;
- возмещение причиненных Компанией убытков;
- убытки прошлых лет, признанные в отчетном году;
- суммы дебиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности, других долгов, нереальных для взыскания;
- курсовые разницы;
- перечисление средств, связанных с благотворительной деятельностью;
- иные аналогичные расходы.

Учет оценочных резервов и оценочных обязательств

Компания создает следующие виды оценочных резервов:

- (i) по сомнительным долгам (ежеквартально);
- (ii) на оплату неиспользованных отпусков;
- (iii) на выплату годового вознаграждения сотрудникам, дополнительных компенсационных премий и премий ключевым сотрудникам;
- (iv) по расходам на обязательный аудит;

Резерв по сомнительным долгам создается в следующем порядке: по следующим видам расчетов:

- с покупателями и заказчиками за продукцию, товары, работы и услуги;
- с прочими дебиторами.

При этом сомнительным долгом признается дебиторская задолженность Компании, которая не погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями.

Резерв создается ежеквартально по результатам инвентаризации расчетов с покупателями и заказчиками за продукцию, товары, работы и услуги по каждому сомнительному долгу на основании исторических данных за последние 3 календарных года и проверки документов, подтверждающих возникновение дебиторской задолженности. К таким документам относятся:

- договоры;
- акты сверки расчетов;
- информация государственных органов и банков;
- письма контрагентов;
- служебные записки (отчеты) ответственных менеджеров, финансовых специалистов компании;
- прочие первичные документы.

Резерв на выплату вознаграждений по результатам работы за год начисляется в следующих случаях:

- (а) выплаты предусмотрены трудовыми или коллективными договорами;
- (б) исходя из действий Компании, которые вследствие установившейся прошлой практики или сделанных Компанией заявлений дают работникам основание считать, что Компания принимает на себя обязательства по соответствующим выплатам, а также что Компания имеет ресурсы для исполнения таких обязательств.

Резерв по расходам на обязательный аудит создается в случаях, когда проведение аудита за отчетный период обязательно.

Учет расходов будущих периодов

Учет расходов будущих периодов осуществляется на счете 97 «Расходы будущих периодов» по фактически произведенным затратам. Списание расходов будущих периодов осуществляется ежемесячно в дебет счетов учета расходов в течение срока, определенного в соответствующих документах (лицензиях, договорах и т.п.).

В состав расходов будущих периодов включаются:

- платежи за предоставленное право использования результатов интеллектуальной деятельности или средств индивидуализации, производимые в виде фиксированного разового платежа;
- платежи за техническое, сервисное обслуживание и программное обеспечение.

Расходы будущих периодов погашаются равномерно, исходя из срока действия лицензии, авторского договора и договора о предоставлении права доступа к электронным сайтам, правообладателем которых является предоставляющая сторона по договору.

Расходы будущих периодов отражаются в бухгалтерском балансе в составе прочих оборотных активов и прочих внеоборотных активов в зависимости от ожидаемого срока полезного использования в момент приобретения соответствующего актива и исходя из экономической сути актива.

Представление информации в Отчёте о движении денежных средств.

В отчёте о движении денежных средств Компании суммы НДС отражены свёрнуто в соответствии с пп. «б» п.16 ПБУ 23/2011 «Отчёт о движении денежных средств». Свёрнутая сумма НДС в разделах «Денежные потоки от текущих операций» и «Денежные потоки от инвестиционных операций» отчёта Компании отражена в составе показателя строк 4129 и 4229 «Прочие платежи» соответственно.

4. ИЗМЕНЕНИЯ КЛАССИФИКАЦИИ, ИЗМЕНЕНИЯ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ И ИСПРАВЛЕНИЕ ОШИБОК

Исправление ошибок в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности

В отчетном периоде Компания не корректировала ошибки предшествующих отчетных периодов, исправленные в 2021 году, в связи с их несущественностью.

Существенность ошибки Компания определяет исходя как из величины, так и характера соответствующей статьи бухгалтерской отчетности.

Изменение Учетной политики

В 2021 году изменения в Учетной политике для целей бухгалтерского учёта Компании произошло в связи с применением с 2021 года Компанией 5/2019 «Запасы» и ФСБУ 6/2020 «Основные средства».

Компания планирует вносить изменения в Учётную политику для целей бухгалтерского учёта на 2022 год.

Изменения связаны с применением с 2021 года Компанией ФСБУ 27/2021 «Документы и документооборот в бухгалтерском учёте» и ФСБУ 25/2018 «Аренда», а также в других случаях, связанных с изменением законодательства РФ и нормативных актов по бухгалтерскому учёту в течении 2022 года.

5. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Движение первоначальной стоимости по основным группам нематериальных активов представлено следующим образом:

Наименование показателя	(тыс. руб.)			
	На 31 декабря 2020 года	Поступило	Выбыло	На 31 декабря 2021 года
Исключительные права на результаты интеллектуальной собственности	1 341	-	-	1 341
Товарный знак	47	-	-	47
Прочие	601	-	-	601
Итого	1 989	-	-	1 989

Наименование показателя	(тыс. руб.)			
	На 31 декабря 2019 года	Поступило	Выбыло	На 31 декабря 2020 года
Исключительные права на результаты интеллектуальной собственности	1 341	-	-	1 341
Товарный знак	47	-	-	47
Прочие	601	-	-	601
Итого	1 989	-	-	1 989

Сумма начисленной амортизации по основным группам нематериальных активов на 31 декабря 2021 года, 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года, соответственно, представлена следующим образом:

Наименование показателя	31 декабря		
	2021 года	2020 года	2019 года
Исключительные права на результаты интеллектуальной собственности	1 101	1 000	899
Товарный знак	-	-	-
Прочие	601	601	601
Итого	1 702	1 601	1 500

6. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Движение первоначальной стоимости по основным группам основных средств представлено следующим образом:

Наименование показателя	На 31 декабря 2020 года	Поступило	Выбыло	На 31 декабря 2021 года
	(тыс. руб.)			
Здания	50 867	-	-	50 867
Машины и оборудование	749 854	214 152	(20 685)	943 321
Транспортные средства	17 722	-	(667)	17 055
Производственный и хозяйственный инвентарь	1 705	-	(69)	1 636
Другие виды основных средств	2 364	151	(242)	2 273
Итого	822 512	214 303	(21 663)	1 015 152

Наименование показателя	На 31 декабря 2019 года	Поступило	Выбыло	На 31 декабря 2020 года
	(тыс. руб.)			
Здания	50 867	-	(-)	50 867
Машины и оборудование	689 009	64 318	(3 473)	749 854
Транспортные средства	14 016	8 284	(4 578)	17 722
Производственный и хозяйственный инвентарь	1 905	-	(200)	1 705
Другие виды основных средств	2 083	463	(182)	2 364
Итого	757 880	73 065	(8 433)	822 512

Сумма начисленной амортизации по основным группам основных средств на 31 декабря 2021 года, 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года представлена следующим образом:

Наименование показателя	31 декабря		
	2021 года	2020 года	2019 года
Сумма начисленной амортизации			
Здания	35 857	32 741	29 625
Машины и оборудование	630 756	569 530	520 723
Транспортные средства	12 160	8 434	8 854
Производственный и хозяйственный инвентарь	1 636	1 705	1 905
Др. виды основных средств	1 720	1 877	2 059
Итого	682 129	614 287	563 166

По состоянию на 31 декабря 2021 года, 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года сумма основных средств, отраженная на забалансовых счетах, представлена следующим образом:

Наименование показателя	31 декабря		
	2021 года	2020 года	2019 года
Арендованные основные средства	41 194	41 189	130 349
Итого	41 194	41 189	130 349

Арендованные основные средства представляют собой, в основном, арендованные помещения.

7. ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ

Долгосрочные финансовые вложения

Долгосрочные финансовые вложения на 31 декабря 2021 год, 31 декабря 2020 год и 31 декабря 2019 год представлены следующим образом:

	31 декабря		
	2021 года	2020 года	2019 года
Вложения в уставные капиталы зависимых и дочерних обществ			
ООО РНКО «ЮСиЭс»	500	-	-
Итого	500	-	-

Долгосрочные финансовые вложения на 31 декабря 2021 год – взнос в уставный капитал дочерней организации ООО РНКО «ЮСиЭс» в сумме 500 000 000 рублей.

Краткосрочные финансовые вложения

Краткосрочные финансовые вложения на 31 декабря 2021 года, 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года в организации отсутствуют.

Денежные средства Компании в течении 2021 года размещались по договорам с ПАО Росбанк и АО «Альфа-Банк». Проценты начисляются ежедневно на сумму денежных средств, фактически находящуюся на счёте на начало каждого операционного дня. Остатки денежных средств, как и обороты по ним, отражаются на счёте 51 «Расчётный счёт» без отнесения ежедневного остатка на счёт 58 «Финансовые вложения».

Резерв под обесценение финансовых вложений

В соответствии с Учетной политикой Компании резерв под обесценение долгосрочных и краткосрочных финансовых вложений создается в случае наличия признаков обесценения. По состоянию на 31 декабря 2021 года, 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года в составе краткосрочных финансовых вложений отсутствовали просроченные и/или кредитно-обесцененные активы.

8. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Текущий налог на прибыль за 2021 год и 2020 год представлен следующим образом:

	2021 год		2020 год	
Прибыль до налогообложения	1 171 894	958 557	191 711	
Условный расход по налогу на прибыль	234 379			

Постоянные налоговые обязательства:

по расходам, не учитываемым для целей налогообложения	6 723	4 380
по нормируемым расходам	-	-
по полученным дивидендам	-	-
Прочие (доходы прошлого периода)	-	-
Итого	6 723	4 380
Увеличение отложенных налоговых активов:		
по основным средствам, в том числе из-за: несоответствия сроков и способов начисления амортизации в бухгалтерском и налоговом учете	257	264
по резервам предстоящих расходов	-	264
по резерву по сомнительным долгам	284	(1 301)
по резерву начисленных отпусков и вознаграждения высшему менеджерскому составу	13 110	(13 135)
Прочие (в т.ч.убытки текущего периода)	-	-
Итого	13 651	(14 172)
Увеличение отложенных налоговых обязательств:		
по основным средствам из-за: несоответствия сроков и способов начисления амортизации в бухгалтерском и налоговом учете	(13 206)	(2 930)
Итого	(13 206)	(2 930)
Итого текущий налог на прибыль	241 547	178 989

9. ПРОЧИЕ ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ

Прочие внеоборотные активы на 31 декабря 2021 года, 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года представлены следующим образом:

	(тыс. руб.)		
	31 декабря		
	2021 года	2020 года	2019 года
Прочие внеоборотные активы			
Оборудование к установке	18 418	200	1 437
Программное решение для POS-эквайринга	0	0	5 466
Расходы будущих периодов	279 384	257 489	201 766
Товарный знак	51	51	51
Итого	297 853	257 740	208 720

Программное решение для POS-эквайринга было завершено в ноябре 2020 года и переведено на сч 97 «Расходы будущих периодов» для равномерного списания расходов по программному обеспечению.

С 01 января 2021 года малоценные основные средства учитываются на счёте 08 субсчёт «Приобретение компонентов основных средств» с последующим переводом на счёт 01 «Основные средства» по мере ввода в эксплуатацию. Данные изменения введены в связи с началом действия ФСБУ 6/2020 и внесением изменений в Учётную политику Компании.

10. МАТЕРИАЛЬНО-ПРОИЗВОДСТВЕННЫЕ ЗАПАСЫ

Материально-производственные запасы Компании по состоянию на 31 декабря 2021 года, 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года представлены следующим образом:

	(тыс. руб.)		
	2021 года	31 декабря 2020 года	2019 года
Запасы			
Материалы и другие аналогичные ценности	4 139	34 864	9 278
Итого	4 139	34 864	9 278

По состоянию на 31 декабря 2021 года, 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года в Компании не имелось материально-производственных запасов, находящихся в пути или переданных в залог.

01 января 2021 года со счёта 10 субсчёт «Малоценные основные средства» был закрыт посредством переноса остатков во внеоборотные активы на счёт 08 субсчёт «Приобретение компонентов основных средств», согласно ФСБУ 6/2020 и Учётной политики Компании.

11. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Дебиторская задолженность на 31 декабря 2021 года, 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года представлена следующим образом:

	(тыс. руб.)		
	2021 года	31 декабря 2020 года	2019 года
Дебиторская задолженность			
Покупатели и заказчики	198 555	290 318	267 859
Авансы выданные	48 166	40 775	27 741
Расчеты по налогам и сборам	40 511	18 138	15 682
Расчеты с Фондом социального страхования	1 675	1 577	864
Прочие	49 207	45 428	50 566
Итого	338 114	396 236	362 712

По состоянию на 31 декабря 2021 года создан резерв по сомнительным долгам в размере 28 832 тыс. руб. (31 декабря 2020 г.: 27 411 тыс.руб.) Дебиторская задолженность указана за вычетом созданного резерва. По состоянию на 31 декабря 2021 года сумма просроченной дебиторской задолженности составляет 28 832 тыс.рублей (31 декабря 2020 года: 28 327 тыс.рублей)

По авансам выданным рассчитан НДС, принимаемый к вычету, и сумма дебиторской задолженности показана за вычетом суммы НДС. Сумма НДС, не учтенная в дебиторской задолженности, отражена в строке баланса «Прочие оборотные активы».

12. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ДЕНЕЖНЫЕ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и денежные эквиваленты на 31 декабря 2021 года, 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года представлены следующим образом:

	(тыс. руб.)		
	2021 года	31 декабря 2020 года	2019 года
Денежные средства и денежные эквиваленты			
Текущие счета в банках	1 963 798	1 532 706	1 416 336
Касса	-	-	-
Итого	1 963 798	1 532 706	1 416 336

По состоянию на 31 декабря 2021 года, 31 декабря 2020 года, 31 декабря 2019 года в составе денежных средств и денежных эквивалентов отсутствовали просроченные и/или кредитно-обесцененные активы.

13. ПРОЧИЕ ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ

Прочие оборотные активы на 31 декабря 2021 года, 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года представлены следующим образом:

	<u>31 декабря</u> <u>2021 года</u>	<u>31 декабря</u> <u>2020 года</u>	(тыс. руб.) <u>31 декабря</u> <u>2019 года</u>
Прочие оборотные активы			
Расходы будущих периодов	39 036	29 176	34 559
Прочие	<u>2 716</u>	<u>2 848</u>	<u>1 878</u>
Итого	<u>41 752</u>	<u>32 024</u>	<u>36 437</u>

В большинстве случаев расходы будущих периодов представляют собой платежи за предоставленные неисключительные права пользования программными и аппаратными решениями, направленными на решение задач, связанных с платежными картами – эмиссия, эквайринг, свитчинг и клиринг, управление терминалами, предотвращение мошенничества и разрешения спорных ситуаций. По состоянию на 31 декабря 2021 года, 31 декабря 2020 года, 31 декабря 2019 года в составе расходов будущих периодов отсутствовали просроченные и/или обесцененные активы.

14. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Уставный капитал Компании по состоянию на 31 декабря 2021 года, 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года представлен следующим образом:

Категория акций	Номинал, руб.	(тыс. руб.)		
		<u>31 декабря</u> <u>2021 года</u>	<u>31 декабря</u> <u>2020 года</u>	<u>31 декабря</u> <u>2019 года</u>
Обыкновенные	3 980	<u>39 800</u>	<u>39 800</u>	<u>39 800</u>
Итого		<u>39 800</u>	<u>39 800</u>	<u>39 800</u>

Структура акционеров на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года представлена следующим образом:

	% владения	
	<u>2021 год</u>	<u>2020 год</u>
«Глобал Пейментс Аквизишн Корпорейшн 4» (общество с ограниченной ответственностью)	99,9	100
«Глобал Пейментс Аквизишн Коопорейшн 3»	0.10	-
Итого	<u>100</u>	<u>100</u>

В 2021 году Компания не выплачивала дивиденды Акционеру (в 2020 год: 395 000 тыс.рублей)

15. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Кредиторская задолженность на 31 декабря 2021 года, 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года представлена следующим образом:

	(тыс. руб.)		
	2021 года	31 декабря 2020 года	2019 года
Кредиторская задолженность			
Поставщики и подрядчики	59 010	50 204	137 414
Авансы полученные	12 039	6 772	10 476
Задолженность по налогам и сборам	1 476	1 388	2 511
Прочая	1 052	2 134	2 744
Итого	73 577	60 498	153 145

По состоянию на 31 декабря 2021, 31 декабря 2020, 31 декабря 2019 годов просроченной кредиторской задолженности не имеется.

В составе кредиторской задолженности авансы полученные отражены без учета НДС.

16. ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Движение оценочных обязательств за 2021 год, 2020 год и 2019 год представлено следующим образом:

	(тыс. руб.)				
	На выплату вознаграж- дений	На выплату 13 з/платы	На оплату неиспользо- ванных отпусков	По расходам на обязатель- ный аудит	Итого
Баланс на 31 декабря 2019 года	41 856	23 820	36 984	3 000	105 660
Увеличение резервов	0	0	52 345	3 000	55 345
Использование резервов	(41 856)	(23 820)	(42 032)	(3 000)	(110 708)
Баланс на 31 декабря 2020 года	0	0	47 297	3 000	50 297
Увеличение резервов	36 903	28 649	49 468	3 000	118 020
Использование резервов	(0)	(0)	(44 711)	(3 000)	(47 711)
Баланс на 31 декабря 2021 года	36 903	28 649	52 054	3 000	120 606

Изменение оценочных обязательств, связанное с выплатой вознаграждения, премий и неиспользованных отпусков, отражается в составе строки «Затраты на оплату труда» в примечаниях 17 и 18. Изменение оценочных обязательств по расходам на обязательный аудит отражается в составе строки «Прочие затраты» в примечании 18.

17. СЕБЕСТОИМОСТЬ ПРОДАЖ

Расходы по обычным видам деятельности в разрезе элементов затрат за 2021 год и 2020 год представлены следующим образом:

	<u>2021 год</u>	<u>(тыс. руб.) 2020 год</u>
Расходы по обычным видам деятельности		
Затраты на оплату труда	322 560	256 432
Затраты по аренде имущества	37 070	37 690
Расходы по привлечению торгово-сервисных предприятий	27 684	25 804
ПОС- терминалы и комплектующие к ним	-	131 035
Затраты на связь и телекоммуникации	146 517	112 401
Отчисления на социальные нужды	74 816	67 202
Расходы расчетных банков	66 613	75 462
НДС по услугам	29 132	32 799
Амортизация	78 613	51 714
Права на использование ПО	39 900	38 557
Материальные затраты	8 039	18 940
Расходы на техобслуживание ПОС-терминалов	66 692	93 077
Техподдержка ПО и лицензий	94 526	79 889
Прочие затраты	2 693	24 274
Итого	<u>994 855</u>	<u>1 045 276</u>

ПОС- терминалы и комплектующие к ним с 01 января 2021 года учитываются в основных средствах и списываются в учёт путём амортизации.

18. УПРАВЛЕНЧЕСКИЕ РАСХОДЫ

Управленческие расходы в разрезе элементов затрат за 2021 год и 2020 год представлены следующим образом:

	<u>2021 год</u>	<u>(тыс. руб.) 2020 год</u>
Расходы по обычным видам деятельности		
Затраты на оплату труда	266 773	195 444
Затраты по аренде имущества	2 313	2 026
Затраты на связь и телекоммуникации	14 919	16 437
Отчисления на социальные нужды	47 696	42 110
НДС по услугам	6 251	9 690
Расходы на рекламу и т.п.	1 816	3 734
Техподдержка ПО и лицензий	36 292	33 262
Право использования ПО	41 206	38 421
Материальные затраты	21 947	14 375
Амортизация	10 868	6 398
Прочие затраты	58 923	61 697
Итого	<u>509 004</u>	<u>423 594</u>

19. ПРОЦЕНТЫ К ПОЛУЧЕНИЮ И ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

Проценты к получению и прочие доходы за 2021 год и 2020 год представлены следующим образом:

	<u>2021 год</u>	<u>(тыс. руб.) 2020 год</u>
Проценты к получению и прочие доходы		
Курсовые разницы	25 466	58 588
Списание дебиторской (кредиторской) задолженности	7 834	225
Проценты по остаткам в банках к получению	88 476	50 521
Прочие	4 108	5 165
Итого	<u>125 884</u>	<u>114 499</u>

20. ПРОЧИЕ РАСХОДЫ

Прочие расходы за 2021 год и 2020 год представлены следующим образом:

	2021 год	(тыс. руб.) 2020 год
Прочие расходы		
Курсовые разницы	26 126	52 020
Расходы на корпоративные мероприятия	3 318	2 014
Расходы по начислению резерва по сомнительным долгам	1 421	-
Расходы от продажи валюты	34	2 594
Расходы по реализации и выбытию основных средств и нематериальных активов	24	71
Расходы по оплате банковских услуг	586	1 740
Расходы в виде материальной помощи	1 953	617
Налог на имущество	6 387	6 013
Прочие расходы на сотрудников	424	384
Пени, штрафы, неустойки	3	2 830
Списание дебиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности	1 895	10 416
НДС	1 312	4
Прочие	24 220	2 695
Итого	67 703	81 398

В 2020 году по статье «пени, штрафы, неустойки» в основном отражена сумма штрафа за нарушение SLA по договору с Росбанком.

В 2021 году по статье «прочие» отражены расходы на создание дочерней компании ООО РНКО «ЮСиЭс» в размере 16 миллионов рублей и расходы на благотворительность в размере 2 573 тысячи рублей.

21. СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ

Связанными сторонами АО «Компания объединенных кредитных карточек» в 2021 году и 2020 году являлись:

ООО «Глобал Пейментс Аквизишн Корпорейшн 4»	- акционер АО «КОКК» (99,9% акций);
ООО «Глобал Пейментс Аквизишн Корпорейшн 3»	- акционер АО «КОКК» (0,10% акций);
Компании Группы «Глобал Пейментс Инк.»	- компании одной группы
ООО РНКО «ЮСиЭс»	- дочерняя расчётная небанковская кредитная организация.

В состав связанных сторон входят члены Совета директоров и Дирекции Компании.

Расходы и доходы по операциям со связанными сторонами

Общий размер вознаграждений членам Дирекции и Совета директоров, включенных в статью Затраты на оплату труда за 2021 год составляет 65 352 тыс. рублей (2020 год: 57 604 тыс. рублей).

Операций со связанными сторонами ООО «Глобал Пейментс Аквизишн Корпорейшн 4», ООО «Глобал Пейментс Аквизишн Корпорейшн 3» и Компании Группы «Глобал Пейментс Инк.» в 2021 году и в 2020 году отсутствовали.

01 декабря 2021 года был внесён Уставный капитал в дочернюю компанию ООО РНКО «ЮСиЭс» в размере 500 000 000 рублей и оплачена госпошлина за лицензию ЦБ в размере 500 тысяч рублей. Госпошлина списана на счёт 91.02.

Размер оценочных обязательств на выплату вознаграждений членам Дирекции и Совета Директоров представлен в Примечании 16.

22. ОСНОВНЫЕ КЛАССЫ ПОКУПАТЕЛЕЙ ПРОДУКЦИИ

Основными покупателями услуг Компании являются российские юридические лица, которых можно классифицировать как торгово-сервисные предприятия (магазины, гостиницы, рестораны, предприятия автосервиса, включая топливно-заправочные станции, туристические компании и другие), банки и операторы сотовой связи.

В течение отчетного периода продажи крупнейшим покупателям услуг Компании характеризуются следующими данными:

№№ п/п	Наименование	2021 год		2020 год	
		Выручка (без НДС), тыс. руб.	Уд. вес, %	Выручка (без НДС), тыс. руб.	Уд. вес, %
1	Эквайринговый процессинг	2 101 775	80,3	1 937 486	80,9
	АКБ «РОСБАНК» ПАО (расчетный банк)	186 834	8,9	289 046	14,9
	АО «Альфа Банк» (расчетный банк)	1 830 222	87,1	1 606 305	82,9
	ООО «Америкэн Экспресс Банк»	25 225	1,2	20 863	1,1
2	Эмиссионный процессинг	389 071	14,9	369 991	15,4
	АКБ «РОСБАНК» ПАО	25 998	6,7	59 933	16,2
	АО АКБ «Новикомбанк»	167 373	43,0	107 755	29,1
	АО ДАТАБАНК (бывший КБ "Ижкомбанк")	33 972	8,7	33 088	8,9
3	Процессинг операций финансовых транзакций	85 360	3,3	43 011	1,8
	АО ДАТАБАНК (бывший КБ "Ижкомбанк")	1 433	1,7	1 433	3,3
	ООО «Сетелем Банк»	845	1	845	2,0
	ООО «МПС»	371	0,4	371	0,9
	«ЛОКО- БАНК» (АО) КБ	2 079	2,4	-	-
	АО АКБ НОВИКОМБАНК	31 391	36,8	31 391	73,0
4	Услуги ОСС	2 099	0,1	2 536	0,1
	ООО КБ «ПЛАТИНА»	91	4,3	-	-
	АО «Кошелев-Банк»	262	12,5	279	11,0
	АО АКБ «Новикомбанк»	716	34,1	463	18,3
	АО «Банк ИПБ»	-	-	337	13,3
	АО ДАТАБАНК (бывший КБ "Ижкомбанк")	331	15,8	277	10,9
5	Маркетинговые программы	-	-	-	-
6	Процессинг и персонализация небанковских карт	27 101	1,0	28 124	1,2
	АО «ИЛЬ ДЕ БОТЭ»	-	-	10 972	39,0
	ООО «Адидас»	3 627	13,4	3 672	13,1
	ООО «КЛ-ГРУПП»	1 490	5,5	1 566	5,6
	СЕФОРА РУС АО	9 059	33,4	-	-
7	Прочие услуги	12 166	0,5	13 178	0,6
	ПАО АКБ «РОСБАНК»	380	3,1	1 501	11,2
	"Московский ювелирный завод "ОАО	-	-	1 864	14,0
	АО «Центр-Инвест»	-	-	1 620	12,1
	АО АКБ «Новикомбанк»	564	4,6	-	-
	«ЛОКО- БАНК» (АО) КБ	873	7,2	-	-
	БКС БАНК АО	619	5,1	-	-
	Итого	2 617 572	100,00	2 394 326	100,00

23. БАЗОВАЯ ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ

Базовая прибыль на акцию за 2021 год и 2020 год составила:

	2021 год	2020 год
Базовая прибыль, тыс. Руб	930 792	762 466
Средневзвешенное кол-во обыкновенных акций в обращении, шт.	10 000	10 000
Базовая прибыль, приходящаяся на одну акцию, тыс. руб.	93,08	76,25

24. ИНФОРМАЦИЯ О РИСКАХ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Кредитный риск

Под кредитным риском понимается возникновение финансовых потерь вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств перед Компанией.

Максимальный уровень кредитного риска в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом:

Наименование	Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 года	Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года
Дебиторская задолженность	338 114	396 236
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	-	-
Денежные эквиваленты	1 963 798	1 532 706
Всего максимального уровня риска:	2 301 912	1 928 942

Валютный риск

У Компании имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Валютный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют. Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2021 года представлена следующим образом:

	Рубли	Доллары США	Евро	(тыс.руб) Всего
АКТИВЫ				
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
Нематериальные активы	287	-	-	287
Основные средства	333 023	-	-	333 023
Отложенные налоговые активы	21 458	-	-	21 458
Финансовые вложения	500 000	-	-	500 000
Прочие внеоборотные активы	297 853	-	-	297 053
Итого по разделу I	1 152 621	-	-	1 152 621
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
Запасы	4 139	-	-	4 139
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	83	-	-	83
Дебиторская задолженность	305 898	32 216	-	338 114
Денежные средства и денежные эквиваленты	1 962 187	1 552	59	1 963 798
Прочие оборотные активы	41 752	-	-	41 752
Итого по разделу II	2 314 059	33 768	59	2 347 886
Всего активов	3 466 680	33 768	59	3 500 507
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Отложенные налоговые обязательства	16 493	-	-	16 493
Итого по разделу IV	16 493	-	-	16 493

**V. КРАТКОСРОЧНЫЕ
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

Кредиторская задолженность	73 572	-	5	73 577
Оценочные обязательства	120 606			120 606
Итого по разделу V	194 178	-	5	194 183
Всего обязательств	210 671	-	5	210 676
Чистая позиция по признанным активам и обязательствам	3 256 009	33 768	54	3 289 831

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2020 года представлена следующим образом:

	Рубли	Доллары США	Евро	(тыс.руб) Всего
АКТИВЫ				
III. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
Нематериальные активы	388	-	-	388
Основные средства	208 225	-	-	208 225
Отложенные налоговые активы	7 808			7 808
Прочие внеоборотные активы	257 740	-	-	257 740
Итого по разделу I	474 161			474 161
IV. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
Запасы	34 864			34 864
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	3 131			3 131
Дебиторская задолженность Денежные средства и денежные эквиваленты	360 854	35 382	-	396 236
Прочие оборотные активы	1 417 491	115 136	79	1 532 706
	32 024	-	-	32 024
Итого по разделу II	1 848 364	150 518	79	1 998 961
Всего активов	2 322 525	150 518	79	2 473 122
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Отложенные налоговые обязательства	3 287	-	-	3 287
Итого по разделу IV	3 287	-	-	3 287
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Кредиторская задолженность	47 325	6 805	6 368	60 498
Оценочные обязательства	50 297	-	-	50 297
итого по разделу V	97 622	6 805	6 368	110 795
Всего обязательств	100 909	6 805	6 368	114 082
Чистая позиция по признанным активам и обязательствам	2 221 616	143 713	(6 289)	2 359 040

25. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Мы считаем, что геополитические риски в связи со спецоперацией России на Украине, введенные санкции и контр-санкции, высокая волатильность рубля, замена иностранных

поставщиков услуг отечественными не приведут к сокращению бизнеса, поскольку ключевые риски отказа некоторых МПС от работы на российском рынке были устранены высоко-эффективной работой ПС МИР, мерами немедленного реагирования НСПК, обеспечивающей бесперебойное обслуживание карт, выпущенных российскими банками, на территории РФ.

Генеральный директор

Д. Бэйлисс

Главный бухгалтер

Н.В. Иванова

17 марта 2022 год