

ПОЯСНЕНИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ
АО «Компания объединенных кредитных карточек» за 2022 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 5 мая 2014 года.

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

Акционеры Компании по состоянию на 31 декабря 2022 года:

– Публичное акционерное общество (ПАО) РОСБАНК, ОГРН 1027739460737, выдан 25.10.2002г. Межрайонной инспекцией МНС России №39 по г. Москве, зарегистрировано по адресу: 107078, г. Москва, улица Маши Порываевой, дом 34. По состоянию на 31 декабря 2022 год владеет 99,9% акций Компании.

Общество с ограниченной ответственностью «РУСФИНАНС», ОГРН 1027739094525, выдан 21.08.2002г. Межрайонной инспекцией МНС России №39 по г. Москве, зарегистрировано по адресу: 125445, г. Москва, улица Смольная, дом 22, строение 1, помещение VIII, комната 78, этаж 3. По состоянию на 31 декабря 2022 года владеет 0,1% акций Компании. Данные внесены на основании сведений от реестродержателя Компании – АО «Независимая регистраторская компания Р.О.С.Т.» основной государственный номер 1027739063087 на дату 10 октября 2022 год.

Акционерами Компании по состоянию на 31 декабря 2021 года являлись:

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

– Компания «Глобал Пейментс Аквизишн Корпорейшн 3» (GPAG3), общество 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. По состоянию на 31 декабря 2021 года Глобал Пейментс Аквизишн Корпорейшн 3 владело 0,1% акций Компании.

По состоянию на 31 декабря 2022 года Компания имела двадцать три филиала и операционных офисов (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.

По состоянию на 31 декабря 2022 года общее руководство деятельностью Компании осуществляет Совет директоров, назначенный Решением общего собрания акционеров (протокол б/н от 28 июня 2022 года), состоящий из шести человек:

Алексей Лола	Председатель Совета директоров
Александра Борсук	Член Совета директоров, Секретарь Совета директоров;
Александр Попов	Член Совета директоров;
Алексей Иевлев	Член Совета директоров;
Зинаида Ястребцева	Член Совета директоров;
Дмитрий Смирнов	Член Совета директоров

Коллегиальный исполнительный орган – Дирекция Компании (Решение Совета директоров АО «КОКК» (протокол б/н от 30 июня 2022 год, протокол б/н от 14 декабря 2022 год):

Кузнецов А.Н.	Генеральный директор – Председатель Дирекции Компаний;
Еланский Д.В.	Руководитель блока «Информационные технологии»;
Иванова Н.В.	Главный бухгалтер.

Единоличный исполнительный орган – Генеральный директор:

Кузнецов Александр Николаевич – Генеральный директор на основании Решения общего собрания акционеров АО «КОКК» от 14 декабря 2022 года.

Ревизионная комиссия Компании по состоянию на 31 декабря 2022 года, в состав которой входят на основании Решения общего собрания акционеров (протокол б/н от 28 июня 2022 года)

Фильчуков Р.В.	Начальник Договорно-правового отдела;
Дюмина Г.А.	Ведущий экономист группы статистики и расчётов;
Мордвинов А.С.	Главный финансовый контролер блока «Продажи и стратегическое развитие бизнеса».

Ревизионная комиссия Компании по состоянию на 31 декабря 2021 года, в состав которой входят на основании Решения акционера от 30 июня 2021 года.

Фильчуков Р.В.	Начальник Договорно-правового отдела;
Дюмина Г.А.	Ведущий экономист Управления бюджетирования и финансовой отчётности;
Мордвинов А.С.	главный финансовый контролер блока Управления бюджетирования и финансовой отчётности.

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 2022 год и 2021 год составила 287 и 295 человек соответственно.

Структура оказанных услуг в 2022 году и 2021 году по видам деятельности характеризуется данными, приведенными в таблице 1.

Таблица 1

№№ п/п	Наименование	2022 год		2021 год	
		Выручка (без НДС), тыс. руб.	Уд. вес, %	Выручка (без НДС), тыс. руб.	Уд. вес, %
1	Эквайринговый процессинг	1 446 981	76,83	2 101 775	80,29
2	Эмиссионный процессинг	321 957	17,09	389 071	14,86
3	Процессинг операций финансовых транзакций	73 815	3,92	85 360	3,26
4	Процессинг и персонализация небанковских карт	14 116	0,75	27 101	1,04
5	Услуги ОСС	622	0,03	2 099	0,08
6	Прочие услуги	25 887	1,38	12 166	0,47
	Итого	1 883 378	100,00	2 617 572	100,00

Структура расходов на себестоимость в 2022 году и 2021 году по видам деятельности характеризуется данными, приведенными в таблице 2.

Таблица 2

№№ п/п	Наименование	2022 год		2021 год	
		Расходы (без НДС), тыс. руб.	Уд. вес, %	Расходы (без НДС), тыс. руб.	Уд. вес, %
1	Эквайринговый процессинг	680 809	78,93	722 562	72,63
2	Эмиссионный процессинг	181 080	20,99	225 825	22,70
3	Процессинг операций финансовых транзакций	410	0,05	113	0,01
4	Процессинг и персонализация небанковских карт	232	0,03	46 355	4,66
	Итого	862 531	100,00	994 855	100,00

Экономическая среда, в которой организация осуществляет свою деятельность

Компания осуществляет свою деятельность в Российской Федерации. Соответственно, на бизнес Компании оказывают влияние экономика и финансовые рынки Российской Федерации, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и регуляторная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что в совокупности с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные трудности для предприятий, ведущих бизнес в Российской Федерации.

Текущая экономическая и политическая ситуация, в том числе ситуация на Украине, введение санкций против Российской Федерации отдельными странами и введение ответных санкций против отдельных стран Российской Федерацией, создает риски для операций, проводимых Компанией.

Начиная с 2014 года, Соединенные Штаты Америки, Европейский Союз и некоторые другие страны вводили и постепенно ужесточали экономические санкции в отношении ряда российских граждан и юридических лиц. Введение санкций повлекло за собой увеличение экономической неопределенности, в том числе большую волатильность на рынках капитала, существенные изменения курса российского рубля, сокращение объема иностранных и внутренних прямых инвестиций, а также снижение доступности источников долгового финансирования. В частности, некоторые российские компании могут испытывать сложности при получении доступа к международному фондовому рынку и рынку заемного капитала, что может привести к усилению их зависимости от государственной поддержки. Несмотря на отсутствие необходимости привлечения любых видов заемных средств Компанией, мы считаем, что оценить последствия введенных и возможных дополнительных санкций в долгосрочной перспективе представляется затруднительным. Рост напряженности в связи с ситуацией вокруг Украины также привел к росту неопределенности в условиях осуществления хозяйственной деятельности и увеличению рисков дополнительных санкций. Санкционные ограничения запустили процесс масштабной структурной перестройки российской экономики, который может растянуться на трехлетний прогнозный период и даже за его пределы. Но основные изменения, как ожидается, произойдут в ближайшие год-полтора.

В феврале 2022 года, после признания самопровозглашенных республик Донецка и Луганска, а также объявления и начала специальной военной операции в Украине Российской Федерацией, Соединенные Штаты Америки, Европейский Союз и многие другие страны ввели дополнительные санкции против России. Более того, существует высокий риск введения дальнейших санкций. Это может иметь существенное отрицательное влияние на экономику России. Данные обстоятельства привели к падению курса российского рубля – который по состоянию на текущую дату полностью восстановлен и вернулся к докризисным значениям, повышенной волатильности финансовых рынков, значительно повысили уровень экономической неопределенности в условиях осуществления хозяйственной деятельности в России.

В мае 2022 года ситуация в экономике России после периода высокой волатильности постепенно начала стабилизироваться благодаря принятым мерам российского Правительства и Банка России. Курс рубля укрепился, инфляция существенно замедлилась.

Представленная бухгалтерская отчетность отражает точку зрения руководства на то, какое влияние оказывают условия ведения бизнеса в Российской Федерации на деятельность и финансовое положение Компании. Руководство Компании полагает, что предприняты все надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Компании в текущих условиях. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством.

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 2022 году осуществлялось в соответствии со способами, указанными в Учетной политике Компании, утвержденной приказом Генерального директора от 29 декабря 2020 года №291202 и Приказами внесения изменения в Учетную политику, в том числе от 29 декабря 2021 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 основных средств, нематериальных активов, материально-производственных запасов и всех остальных активов и обязательств проводится один раз в год. Инвентаризация основных средств, нематериальных активов, материально-производственных запасов была проведена по состоянию на 31 октября 2022 года. Инвентаризация всех прочих активов и обязательств была проведена по состоянию на 31 декабря 2022 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 2022 года, 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 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 года №132н, от 24 декабря 2010 года №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 отчётную 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 отчётности в суммах, исчисленных на основе официального курса рубля, установленных ЦБ РФ на отчётные даты.

На 31 декабря 2022 года официальные обменные курсы, использованные для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляли 70,3375 рубля за 1 доллар США и 75,6553 рубля за 1 евро (2021 год: 74,2926 за 1 доллар США и 84,0695 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

Основные средства включают следующие объекты учёта: здания, оборудование, транспортные средства и другие объекты со сроком службы более 12 месяцев и стоимостью 100 000 рублей и выше за единицу. Указанное ограничение по стоимости не распространяется на ПОС-терминалы, комплектующие к ним и токены.

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

В бухгалтерской отчетности основные средства отражаются по первоначальной стоимости за вычетом 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 3

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	с 1 января 2021 года
Здания	30	30	30	30
Машины и оборудование	7-10	3-10	3-10	3-10
Транспортные средства	7-10	3-6,5	3-5	3-5
Компьютерная техника	4-12	3-5	2-3	2-3
ПОС-терминалы и комплектующие к ним	-	-	-	4
Токены	-	-	-	3
Прочие	3-25	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 (за исключением ПОС-терминалов, комплектующих к ним и токенов), 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 начисляется амортизация.

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

По состоянию на 31 декабря 2022 года финансовые вложения Компании представлены 100% долей в Обществе с ограниченной ответственностью расчетная небанковская кредитная организация «ЮСиЭс».

К финансовым вложениям Компании также 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.

Финансовые вложения при принятии к учету оцениваются по фактическим затратам на их приобретение. В последующем финансовые вложения, по которым определяется рыночная стоимость, переоцениваются по рыночной стоимости, финансовые вложения, по которым не определяется рыночная стоимость, не переоцениваются, но тестируются на обесценение. Если проверка на обесценение подтверждает их устойчивое существенное снижение стоимости, то Компания создает (корректирует) резерв под обесценение финансовых вложений.

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

Проценты по депозитным вкладам в банках относятся на прочие доходы Компании и признаются в учёте ежемесячно.

Учет материально-производственных запасов (МПЗ)

В 2022 году Компания применяла требования ФСБУ 5/2019 «Запасы», утвержденным Приказом Министерства финансов РФ от 15 сентября 2019 года № 180н.

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

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

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

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 овернайттов 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.д.).

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 2022 году не было выявлено существенных ошибок, относящихся к предшествующим отчетным периодам и требующих исправления.

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

Изменение Учетной политики

Изменения в Учётную политику для целей бухгалтерского учёта на 2023 год не вносились, но могут быть внесены в случаях, связанных с изменением законодательства РФ и нормативных актов по бухгалтерскому учёту в течение 2023 года, а также при разработке нового способа ведения бухучета, например, начисления амортизации, применение которого повышает качество отражения информации; условия хозяйствования Компании существенно изменились вследствие реорганизации, нового профиля деятельности, смены собственника и т.п.

5. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

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

Наименование показателя				(тыс. руб.)
	На 31 декабря 2021 года	Поступило	Выбыло	На 31 декабря 2022 года
Исключительные права на результаты интеллектуальной собственности	1 341	-	(62)	1 279
Товарный знак	47	51	(47)	51
Прочие	601	-	(42)	559
Итого	1 989	51	(151)	1 889

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

Сумма начисленной амортизации по основным группам нематериальных активов на 31 декабря 2022 года, 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года, соответственно, представлена следующим образом:

Наименование показателя	31 декабря		
	2022 года	2021 года	2020 года
Исключительные права на результаты интеллектуальной собственности	1 133	1 101	1 000
Товарный знак	6	-	-
Прочие	559	601	601
Итого	1 698	1 702	1 601

6. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

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

Наименование показателя	На 31 декабря 2021 года			(тыс. руб.)
		Поступило	Выбыло	На 31 декабря 2022 года
Здания	50 867	-	-	50 867
Машины и оборудование	943 321	59 060	(102 399)	899 982
Транспортные средства	17 055	-	(3 197)	13 858
Производственный и хозяйственный инвентарь	1 636	-	(11)	1 625
Другие виды основных средств	2 273	2 851	(104)	5 020
Итого	1 015 152	61 911	(105 711)	971 352

Наименование показателя	На 31 декабря 2020 года			(тыс. руб.)
		Поступило	Выбыло	На 31 декабря 2021 года
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

Сумма начисленной амортизации по основным группам основных средств на 31 декабря 2022 года, 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года представлена следующим образом:

Наименование показателя	31 декабря		
	2022 года	2021 года	2020 года
Сумма начисленной амортизации			
Здания	38 917	35 857	32 741
Машины и оборудование	643 294	630 756	569 530
Транспортные средства	13 059	12 160	8 434
Производственный и хозяйственный инвентарь	1 625	1 636	1 705
Другие виды основных средств	3 643	1 720	1 877
Итого	700 538	682 129	614 287

По состоянию на 31 декабря 2022 года, 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года сумма основных средств, отраженная на забалансовых счетах, представлена следующим образом:

Наименование показателя	(тыс. руб.)		
	2022 года	31 декабря 2021 года	2020 года
Арендованные основные средства	41 196	41 194	41 189
Итого	41 196	41 194	41 189

Арендованные основные средства представляют собой, в основном, арендованные помещения. ФСБУ 25/2018 к данным арендованным помещениям не применяется, ППА не рассчитывается на основании заключения договоров менее чем на 12 месяцев, помещения не передаются в субаренду и не планируются в дальнейшем выкупаться у арендодателя.

7. ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ

Долгосрочные финансовые вложения

Долгосрочные финансовые вложения на 31 декабря 2022 год, 31 декабря 2021 год и 31 декабря 2020 год представлены следующим образом:

	(тыс. руб.)		
	2022 года	31 декабря 2021 года	2020 года
Вложения в уставные капиталы зависимых и дочерних обществ ООО РНКО «ЮСиЭс»	500 000	500 000	-
Итого	500 000	500 000	-

Краткосрочные финансовые вложения

Краткосрочные финансовые вложения на 31 декабря 2022 года, 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года в организации отсутствуют.

Денежные средства и денежные эквиваленты

Денежные средства Компании в течение 2022 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 2022 года, 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года в составе долгосрочных и краткосрочных финансовых вложений отсутствовали просроченные и/или кредитно-обесцененные активы.

8. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Текущий налог на прибыль за 2022 год и 2021 год представлен следующим образом:

	2022 год	(тыс. руб.) 2021 год
Прибыль до налогообложения	773 922	1 171 894
Условный расход по налогу на прибыль	154 785	234 379
Постоянные налоговые обязательства: по расходам, не учитываемым для целей налогообложения	2 856	6 723
Итого	2 856	6 723
Увеличение отложенных налоговых активов: по основным средствам, в том числе из-за: несовпадения сроков и способов начисления амортизации в бухгалтерском и налоговом учете	811	256
по резерву по сомнительным долгам	811	256
по резерву начисленных отпусков и вознаграждения высшему менеджерскому составу	(439)	284
Итого	3 734	13 110
Итого	4 106	13 650
Увеличение отложенных налоговых обязательств: по основным средствам из-за: несовпадения сроков и способов начисления амортизации в бухгалтерском и налоговом учете	(1 537)	(13 205)
Итого	(1 537)	(13 205)
Итого текущий налог на прибыль	160 210	241 547

9. ПРОЧИЕ ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ

Прочие внеоборотные активы на 31 декабря 2022 года, 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года представлены следующим образом:

	2022 года	31 декабря 2021 года	(тыс. руб.) 2020 года
Прочие внеоборотные активы			
Расходы будущих периодов	209 434	279 384	257 489
Оборудование к установке	30 939	18 418	200
Товарный знак	-	51	51
Программное решение для POS-эквайринга	-	-	-
Итого	240 373	297 853	257 740

10. МАТЕРИАЛЬНО-ПРОИЗВОДСТВЕННЫЕ ЗАПАСЫ

Материально-производственные запасы Компании по состоянию на 31 декабря 2022 года, 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года представлены следующим образом:

	(тыс. руб.)		
	2022 года	31 декабря 2021 года	2020 года
Запасы			
Материалы и другие аналогичные ценности	4 380	4 139	34 864
Итого	4 380	4 139	34 864

По состоянию на 31 декабря 2022 года, 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года в Компании не имелось материально-производственных запасов, находящихся в пути или переданных в залог.

11. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Дебиторская задолженность на 31 декабря 2022 года, 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года представлена следующим образом:

	(тыс. руб.)		
	2022 года	31 декабря 2021 года	2020 года
Дебиторская задолженность			
Покупатели и заказчики	302 653	198 555	290 318
Авансы выданные	14 321	48 166	40 775
Расчеты по налогам и сборам	17 698	40 511	18 138
Расчеты с Фондом социального страхования	1 492	1 675	1 577
Прочие	23 103	49 207	45 428
Итого	359 267	338 114	396 236

По состоянию на 31 декабря 2022 года создан резерв по сомнительным долгам в размере 26 641 тыс. руб. (31 декабря 2021 года: 28 832 тыс.руб.) Дебиторская задолженность указана за вычетом созданного резерва. По состоянию на 31 декабря 2022 года сумма просроченной дебиторской задолженности составляет 26 641 тыс.руб. (31 декабря 2021 года: 28 832 тыс.руб.)

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 2022 года, 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года представлены следующим образом:

	(тыс. руб.)		
	2022 года	31 декабря 2021 года	2020 года
Денежные средства и денежные эквиваленты			
Текущие счета в банках	2 663 479	1 963 798	1 532 706
Итого	2 663 479	1 963 798	1 532 706

По состоянию на 31 декабря 2022 года, 31 декабря 2021 года, 31 декабря 2020 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 2022 года, 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года представлены следующим образом:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года	(тыс. руб.) 31 декабря 2020 года
Прочие оборотные активы			
Расходы будущих периодов	10 440	39 036	29 176
Прочие	1 972	2 716	2 848
Итого	12 412	41 752	32 024

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 2022 года, 31 декабря 2021 года, 31 декабря 2020 года в составе расходов будущих периодов отсутствовали просроченные и/или обесцененные активы. В июле 2022 года проведено списание лицензий, приобретенных ранее у иностранной компании ОпенВэй Текнолоджис Лтд., по причине прекращения техподдержки данных лицензий. С компанией ОпенВэй Текнолоджис Лтд., страна регистрации КИПР, был расторгнут договор в ноябре 2022 года.

14. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Уставный капитал Компании по состоянию на 31 декабря 2022 года, 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года представлен следующим образом:

Категория акций	Номинал, руб.	(тыс. руб.)		
		31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Обыкновенные	3 980	39 800	39 800	39 800
Итого		39 800	39 800	39 800

Структура акционеров на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года представлена следующим образом:

	% владения	
	2022 год	2021 год
ПАО РОСБАНК	99,9	
ООО «РУСФИНАНСБАНК»	0,10	
«Глобал Пейментс Аквизишн Корпорейшн 4» (общество с ограниченной ответственностью)	–	99,9
«Глобал Пейментс Аквизишн Корпорейшн 3» (общество с ограниченной ответственностью)		0,10
Итого	100	100

В 2021 и 2022 годах Компания не выплачивала дивиденды Акционеру.

15. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Кредиторская задолженность на 31 декабря 2022 года, 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года представлена следующим образом:

	31 декабря		(тыс. руб.)
	2022 года	2021 года	2020 года
Кредиторская задолженность			
Поставщики и подрядчики	12 083	59 010	50 204
Авансы полученные	4 029	12 039	6 772
Задолженность по налогам и сборам	1 588	1 476	1 388
Прочая		1 052	2 134
Итого	17 700	73 577	60 498

По состоянию на 31 декабря 2022, 31 декабря 2021, 31 декабря 2020 годов просроченной кредиторской задолженности не имеется.

В составе кредиторской задолженности авансы полученные отражены без учета НДС.

16. ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Движение оценочных обязательств за 2022 год, 2021 год и 2020 год представлено следующим образом:

	(тыс. руб.)				Итого
	На выплату вознаграждений руководству	На выплату годовой премии	На оплату неиспользованных отпусков	По расходам на обязательный аудит	
Баланс на 31 декабря 2020 года	46 334	47 975	47 297	3 000	50 297
Увеличение резервов	-	-	49 468	3 000	146 777
Использование резервов	(9 431)	(19 326)	(44 711)	(3 000)	(76 468)
Баланс на 31 декабря 2021 года	36 903	28 649	52 054	3 000	120 606
Увеличение резервов	33 605	64 147	63 080	1 000	161 832
Использование резервов	(58 067)	(18 664)	(67 648)	(3 350)	(147 729)
Баланс на 31 декабря 2022 года	12 441	74 132	47 486	650	134 709

Изменение оценочных обязательств, связанное с выплатой вознаграждения, премий и неиспользованных отпусков, отражается в составе строки «Затраты на оплату труда» в примечаниях 17 и 18 и частично в строке «Отчисления на социальные нужды» в соответствующих примечаниях. 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 2022 год и 2021 год представлены следующим образом:

	2022 год	(тыс. руб.) 2021 год
Расходы по обычным видам деятельности		
Затраты на оплату труда	286 557	322 560
Затраты на связь и телекоммуникации	88 156	146 517
Техподдержка ПО и лицензий	79 925	94 526
Амортизация	97 769	78 613
Отчисления на социальные нужды	80 801	74 816
Расходы на техобслуживание ПОС-терминалов	44 663	66 692
Расходы расчетных банков	54 532	66 613
Права на использование ПО	34 070	39 900
Затраты по аренде имущества	34 185	37 070
Расходы по привлечению торгово-сервисных предприятий	24 856	27 684
Материальные затраты	4 642	8 039
Техподдержка оборудования	8 952	8 103
Расходы, связанные с внедрением, адаптацией и прочим	11 430	7 920
Сертификация услуг	3 235	6 416
Информационные, консалтинговые, юридические и прочие услуги	4 118	4 564
ПОС- терминалы и комплектующие к ним		-
Прочие затраты	4 788	4 822
Итого	862 679	994 855

В таблице элементы затрат представлены с учетом НДС. По итогам 2022 года общая сумма НДС составила 24 471 тыс.руб. (2021 год - 29 132тыс.руб.).

18. УПРАВЛЕНЧЕСКИЕ РАСХОДЫ

Управленческие расходы в разрезе элементов затрат за 2022 год и 2021 год представлены следующим образом:

	2022 год	(тыс. руб.) 2021 год
Расходы по обычным видам деятельности		
Затраты на оплату труда	327 078	266 773
Отчисления на социальные нужды	57 554	47 696
Право использования ПО	39 182	41 206
Техподдержка ПО и лицензий	26 125	36 292
Содержание, ТО и ремонт ОС	20 196	23 496
Материальные затраты	9 286	21 947
Затраты на связь и телекоммуникации	13 289	14 919
Техподдержка оборудования	12 090	13 150
Амортизация	20 027	10 868
Добровольное личное страхование	9 739	8 776
Информационные, консалтинговые, юридические и прочие услуги	7 311	7 445
Подготовка кадров	998	4 530
Затраты по аренде имущества	2 084	2 313
Расходы на рекламу и т.п.	118	1 816
Прочие затраты	7 239	7 777
Итого	552 316	509 004

В таблице элементы затрат представлены с учетом НДС. По итогам 2022 года общая сумма НДС составила 4 891 тыс.руб. (2021 год - 6 251 тыс.руб.).

19. ПРОЦЕНТЫ К ПОЛУЧЕНИЮ И ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

Проценты к получению и прочие доходы за 2022 год и 2021 год представлены следующим образом:

	2022 год	(тыс. руб.) 2021 год
Проценты к получению и прочие доходы		
Реализация имущества (ПОС-терминалы)	150 765	601
Проценты по остаткам в банках к получению	197 533	88 476
Курсовые разницы	72 031	25 466
Списание кредиторской задолженности	21	7 834
Прочие	8 447	3 507
Итого	428 797	125 884

20. ПРОЧИЕ РАСХОДЫ

Прочие расходы за 2022 год и 2021 год представлены следующим образом:

	2022 год	(тыс. руб.) 2021 год
Прочие расходы		
Курсовые разницы	82 722	26 126
Информационно-консультационные услуги по созданию дочерней организации		16 000
Налог на имущество	6 910	6 387
Расходы на корпоративные мероприятия	373	3 318
Благотворительность	1 100	2 573
Расходы в виде материальной помощи	401	1 953
Списание дебиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности	1 669	1 895
Расходы по начислению резерва по сомнительным долгам		1 421
НДС	21	1 312
Расходы по оплате банковских услуг	957	586
Прочие расходы на сотрудников	1 611	424
Расходы от продажи валюты	622	34
Расходы по реализации и выбытию основных средств и нематериальных активов	4 499	24
Пени, штрафы, неустойки	2	3
Списание неиспользованной лицензии ИЮЛ	15 727	
Прочие	6 644	5 647
Итого	123 258	67 703

21. СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ

Связанными сторонами АО «Компания объединенных кредитных карточек» в 2022 году и 2021 году являлись:

ООО «Глобал Пейментс Аквизишн Корпорейшн 4» до 26 апреля 2022 года	- акционер АО «КОКК» (99,9% акций)
ООО «Глобал Пейментс Аквизишн Корпорейшн 3» До 26 апреля 2022 года	- акционер АО «КОКК» (0,10% акций)
Компании Группы «Глобал Пейментс Инк.»	- компании одной группы
ПАО РОСБАНК с 07 октября 2022 года	- акционер АО «КОКК» (99,9% акций)
ООО «РУСФИНАНСБАНК» с 07 октября 2022 года	- акционер АО «КОКК» (0,10% акций)
ООО РНКО «ЮСиЭс»	- дочерняя компания

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

Операциям со связанными сторонами

Общий размер вознаграждений членам Дирекции и Совета директоров, включенных в статью Затраты на оплату труда за 2022 год составляет 104 054 тыс. руб. (2021 год: 65 352 тыс. руб.).

Долгосрочные финансовые вложения в дочернюю организацию представлены в Примечании 7.

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

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	2022 год		2021 год	
		Выручка (без НДС), тыс. руб.	Уд. вес, %	Выручка (без НДС), тыс. руб.	Уд. вес, %
1	Эквайринговый процессинг	1 446 981	76,83	2 101 775	80,3
	АО «Альфа Банк» (расчетный банк)	841 867	58,18	1 830 222	87,1
	АКБ «РОСБАНК» ПАО (расчетный банк)	456 446	31,54	221 273	10,5
	ООО «Америкэн Экспресс Банк»	8 432	0,58	25 225	1,2
2	Эмиссионный процессинг	321 957	17,09	389 071	14,9
	АО АКБ «Новикомбанк»	87 854	27,29	168 903	43,4
	АО ДАТАБАНК (бывший КБ "Ижкомбанк")	38 796	12,05	94 130	8,8
	АКБ «РОСБАНК» ПАО	20 374	6,33	25 998	6,7
3	Процессинг операций финансовых транзакций	73 815	3,92	85 360	3,3
	АО АКБ НОВИКОМБАНК	64 057	86,78	73 787	86,4
	АО «Банк ИНТЕЗА»	2 446	3,31	2 083	2,4
	«ЛОКО- БАНК» (АО) КБ	1 415	1,92	1 637	1,9
	АО «АКБ АЛЕФ-БАНК»	-	-	1 440	1,7
	АО «ДАТАБАНК» (бывший КБ "Ижкомбанк")	1 431	1,94	1 425	1,7
	ББР	13 036	4,05	-	-
4	Процессинг и персонализация небанковских карт	14 116	0,75	27 101	1,0
	СЕФОРА РУС АО Саншайн	437	3,09	10 769	39,7
	ООО «Адидас»	704	4,99	3 752	13,8
	ООО «КЛ-ГРУПП»	2 097	14,85	1 897	7,0
	АО «ИЛЬ ДЕ БОТЭ»	3 764	26,67	-	-
	"Московский ювелирный завод "ОАО	1 790	12,68	-	-
	Подэ	1 080	7,65	-	-
5	Услуги ОСС	622	0,03	2 099	0,1
	АО АКБ «Новикомбанк»	170	27,28	716	34,1
	АО ДАТАБАНК (бывший КБ "Ижкомбанк")	95	15,30	331	15,8
	АО «Кошелев-Банк»	4	-	262	12,5
	ОТП Банк	109	-17,52	246	11,7
	Оранжевый (ПромСервисБанк)	102	16,39	133	6,4
	АО «Банк ИГБ»	-	-	-	-
6	Прочие услуги	25 887	1,38	12 166	0,4
	АО «Альфа Банк» (расчетный банк)	-	-	2 461	20,2
	"Московский ювелирный завод "ОАО	3 358	12,97	2 369	19,5
	«ЛОКО- БАНК» (АО) КБ	829	3,20	873	7,2
	БКС	3 134	12,10	-	-
	Итуруп	2 221	8,58	-	-
	АО АКБ НОВИКОМБАНК	3 428	13,24	-	-
	Итого	1 883 378	100,00	2 617 572	100,00

23. БАЗОВАЯ ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ

Базовая прибыль на акцию за 2022 год и 2021 год составила:

	2022 год	(тыс. руб.) 2021 год
Базовая прибыль, тыс. Руб	616 276	930 792
Средневзвешенное кол-во обыкновенных акций в обращении, шт.	10 000	10 000
Базовая прибыль, приходящаяся на одну акцию, тыс. руб.	61,63	93,08

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:

	31 декабря			(тыс. руб.)
	2022 года	2021 года	2020 года	
Дебиторская задолженность	359 267	338 114	396 236	
Денежные эквиваленты	2 663 479	1 963 798	1 532 706	
Всего максимального уровня риска	<u>3 022 746</u>	<u>2 301 912</u>	<u>1 928 942</u>	

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 2022 года представлена следующим образом:

	Рубли	Доллары США	Евро	(тыс. руб.) Всего
АКТИВЫ				
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
Нематериальные активы	191	-	-	191
Основные средства	270 814	-	-	270 814
Финансовые вложения	500 000	-	-	500 000
Отложенные налоговые активы	25 565	-	-	25 565
Прочие внеоборотные активы	240 373	-	-	240 373
Итого по разделу I	<u>1 036 943</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1 036 943</u>
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
Запасы	4 380	-	-	4 380
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	66	-	-	66
Дебиторская задолженность	350 421	972	7 874	359 267
Денежные средства и денежные эквиваленты	2 524 836	136 961	1 682	2 663 479
Прочие оборотные активы	12 412	-	-	12 412
Итого по разделу II	<u>2 892 115</u>	<u>137 933</u>	<u>9 556</u>	<u>3 039 604</u>
Всего активов	<u>3 929 058</u>	<u>137 933</u>	<u>9 556</u>	<u>4 076 547</u>
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				

	Рубли	Доллары США	Евро	Всего
Отложенные налоговые обязательства	18 030	-	-	18 030
Итого по разделу IV	18 030	-	-	18 030
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Кредиторская задолженность	16 936	-	764	17 700
Оценочные обязательства	134 709	-	-	134 709
Итого по разделу V	151 645	-	764	152 409
Всего обязательств	169 675	-	764	170 439
Чистая позиция по признанным активам и обязательствам	3 759 383	137 933	8 792	3 906 108

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2021 года представлена следующим образом:

	Рубли	Доллары США	Евро	Всего (тыс. руб.)
АКТИВЫ				
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
Нематериальные активы	287	-	-	287
Основные средства	333 023	-	-	333 023
Финансовые вложения	500 000	-	-	500 000
Отложенные налоговые активы	21 458	-	-	21 458
Прочие внеоборотные активы	297 853	-	-	297 853
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	272 673	55 895	10 401	338 969
Денежные средства и денежные эквиваленты	1 848 425	115 302	59	1 963 786
Прочие оборотные активы	41 752	-	-	41 752
Итого по разделу II	2 167 072	171 197	10 460	2 348 729
Всего активов	3 319 693	171 197	10 460	3 501 350
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Отложенные налоговые обязательства	16 493	-	-	16 493
Итого по разделу IV	16 493	-	-	16 493
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Кредиторская задолженность	69 822	-	3 755	73 577
Оценочные обязательства	120 606	-	-	120 606
Итого по разделу V	190 428	-	3 755	194 183
Всего обязательств	206 921	-	3 755	210 676
Чистая позиция по признанным активам и обязательствам	3 112 772	171 197	6 705	3 290 674

25. СОБЫТИЙ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

На экономическую ситуацию в Российской Федерации продолжает негативно влиять военно-политический конфликт, связанный с Украиной, а также связанные с ним международные санкции в отношении ряда российских учреждений, компаний, банков и граждан. Объявленные санкции привели к значительному увеличению волатильности на финансовых рынках, резкому изменению цен на финансовые инструменты, увеличению спредов по торговым операциям, понижению суверенных рейтингов Российской Федерации и переоценке иностранных валют по отношению к российскому рублю.

В целях снижения волатильности курсов иностранных валют Банк России повышал ключевую ставку до 20% годовых, ввел обязательную продажу валютной выручки и принял

ряд других мер по контролю спроса на иностранную валюту на рынке. С 29 апреля 2022 года Банк России снизил ключевую ставку до 14% годовых, с 16 сентября 2022 года ключевая ставка 7,5%

Уход из России международных платежных систем VISA, MasterCard, American Express и JCB существенно не повлияли на стратегию бизнеса Компании, так как ограничения, в основном, касаются трансграничных платежей, плановый объем которых, по оценкам руководства, не был существенным для будущего бизнеса Компании. По мнению руководства Компании, данное уменьшение оборотов будет компенсировано увеличением объема транзакций внутри Российской Федерации, в том числе в связи с перераспределением туристических потоков на регионы страны.

2 мая 2022 года Группа «Интеррос» объявила о приобретении АО «КОКК». Сделка осуществлена в интересах развития банковского бизнеса группы «Интеррос» и прошла согласование в Федеральной антимонопольной службе и в Банке России. С 07 октября 2022 года при проведении внутригрупповой реорганизации бизнеса акционерами АО «КОКК» стали группы компаний Интеррос – ПАО РОСБАНК и ООО РУСФИНАНС.

На момент выпуска данной бухгалтерской отчетности у АО «КОКК» отсутствует информация о планах акционера по реорганизации, сокращению или иным изменения в Совете директоров и/или руководстве Компании.

Генеральный директор

Главный бухгалтер

23 марта 2023 года



А.Н. Кузнецов

Н.В. Иванова