

ПОЯСНЕНИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ
АО «Компания объединенных кредитных карточек» за 2020 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.

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

Акционер 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 2019 года и 31 декабря 2018 года «Глобал Пейментс Аквизишн Корпорейшн 4» владеет 100% акций Компании.

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

По состоянию на 31 декабря 2020 года Компания имела двадцать три 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 акционера от 30.04.2020 года, состоящий из пяти человек:

Крис Дэйвис	Председатель Совета директоров
Джон Бэйлисс	Член Совета директоров, Генеральный директор Компании;
Джина Лаверти	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 2020 года изменений в составе ЕИО не произошло.

Ревизионная комиссия Компании, в состав которой входят на основании Решения акционера от 30.04.2020г.

Фильчуков Р.В. Начальник Договорно-правового отдела;
Дюмина Г.А. Ведущий экономист Управления бюджетирования и финансовой отчетности;
Мордвинов А.С. Начальник Управления бюджетирования и финансовой отчетности по общепринятым принципам бухгалтерского учёта США (US GAAP).

2. ОСНОВНЫЕ ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Основное направление деятельности Компании – обеспечение информационного и технологического взаимодействия между расчетными агентами, эмитентами и эквайерами 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 OCC»);
- процессинг и персонализация небанковских карт;
- прочие услуги.

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

Среднесписочная численность работающих в Компании за 2020 год и 2019 год составила 296 и 316 человек соответственно.

Структура оказанных услуг в 2020 году и 2019 году по видам деятельности характеризуется данными, приведенными в таблице 1.

Таблица 1

№№ п/п	Наименование	2020 год		2019 год	
		Выручка (без НДС), тыс. руб.	Уд. вес, %	Выручка (без НДС), тыс. руб.	Уд. вес, %
1	Эквайринговый процессинг	1 937 486	80,92	1 956 338	72,05
2	Эмиссионный процессинг	369 991	15,45	630 774	23,23
3	Процессинг операций финансовых транзакций	43 011	1,80	44 671	1,65
4	Маркетинговые программы	0	0	12 614	0,46
5	Процессинг и персонализация небанковских карт	28 124	1,17	41 009	1,51
6	Услуги OCC	2 536	0,11	3 680	0,13
7	Прочие услуги	13 178	0,55	26 309	0,97
	Итого	2 394 326	100,00	2 715 395	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 2020 году осуществлялось в соответствии со способами, указанными в Учетной политике Компании, утвержденной приказом Генерального директора от 29 декабря 2018 года №291202 и Приказа внесения изменения в УП от 29.12.2019 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 2020 года. Инвентаризация всех прочих активов и обязательств была проведена по состоянию на 31 декабря 2020 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 2020 года, 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 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.

Курсовые разницы, возникшие в течение 2020 года по операциям с активами и обязательствами в иностранной валюте, отражены в Отчете о финансовых результатах в составе прочих доходов или прочих расходов.

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

В составе основных средств отражаются здание, оборудование, транспортные средства и другие соответствующие критериям признания объекты со сроком службы более 12 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, отвечающие требованиям п. 4 ПБУ от 30 марта 2001 года № 6/01 «Учёт основных средств», но стоимостью менее 40 000 руб. за единицу, 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.

Нематериальные активы, используемые на основании лицензионных соглашений без права собственности, отражаются в бухгалтерских проводках и налоговых регистрах.

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 не отражались.

Учет материально-производственных запасов (МПЗ)

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 овернайт и овердрафта 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;
- (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.

В первом квартале 2020 года по Приказу генерального директора Компании были сторнированы начисленные резервы на выплату вознаграждений по результатам года в связи со сложившейся международной обстановкой в следствии коронавирусной инфекции.

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.

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 2020 году, в связи с их несущественностью.

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

Данные бухгалтерского баланса на начало 2020 года скорректированы исключительно по статьям «Прочие внеоборотные активы» и «Прочие оборотные активы». Корректировка произведена по расходам будущих периодов. РБП, отнесенные ранее на статью баланса «Прочие оборотные активы» распределены по срокам списания данных активов: те РБП, срок списания которых после отчетной даты более года – отражены на статье баланса «Прочие внеоборотные активы», те РБП срок списания которых менее года после отчетной даты – отражены на статье баланса «Прочие оборотные активы». Вышеназванные статьи баланса приведены в соответствии на конец 2018 и 2019 г.г. Итоговые суммы по строкам актива и пассива баланса при этом не изменились.

Изменение Учетной политики

В 2020 году изменений в Учетной политике Компании не происходило.

5. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

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

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

Наименование показателя	На 31 декабря	Поступило	Выбыло	(тыс. руб.) На 31 декабря
	2018 года			2019 года
Исключительные права на результаты интеллектуальной собственности	872	469	-	1 341
Товарный знак	47	-	-	47
Прочие	601	-	-	601
Итого	1 520	469	-	1 989

Сумма начисленной амортизации по основным группам нематериальных активов на 31 декабря 2020 года, 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года, соответственно, представлена следующим образом:

Наименование показателя	31 декабря (тыс. руб.)		
	2020 года	2019 года	2018 года
Исключительные права на результаты интеллектуальной собственности	1 000	899	844
Товарный знак	-	-	-
Прочие	601	601	564
Итого	1 601	1 500	1 408

6. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

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

Наименование показателя	На 31 декабря	Поступило	Выбыло	(тыс. руб.) На 31 декабря
	2019 года			2020 года
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

Наименование показателя	На 31 декабря	Поступило	Выбыло	(тыс. руб.) На 31 декабря
	2018 года			2019 года
Здания	50 867	-	(-)	50 867
Машины и оборудование	577 474	125 205	(13 670)	689 009
Транспортные средства	12 494	5 163	(3 641)	14 016
Производственный и хозяйственный инвентарь	2 245	-	(340)	1 905
Другие виды основных средств	2 284	-	(201)	2 083
Итого	645 364	130 368	(17 852)	757 880

Сумма начисленной амортизации по основным группам основных средств на 31 декабря 2020 года, 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года представлена следующим образом:

Наименование показателя	(тыс. руб.)		
	2020 года	31 декабря 2019 года	2018 года
Сумма начисленной амортизации			
Здания	32 741	29 625	26 509
Машины и оборудование	569 530	520 723	503 211
Транспортные средства	8 434	8 854	10 493
Производственный и хозяйственный инвентарь	1 705	1 905	2 245
Др. виды основных средств	1 877	2 059	2 249
Итого	614 287	563 166	544 707

По состоянию на 31 декабря 2020 года, 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года сумма основных средств, отраженная на забалансовых счетах, представлена следующим образом:

Наименование показателя	(тыс. руб.)		
	2020 года	31 декабря 2019 года	2018 года
Арендованные основные средства	41 189	130 349	4 007
Итого	41 189	130 349	4 007

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

7. ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ

Долгосрочные финансовые вложения

Долгосрочных финансовых вложений на 31 декабря 2020 года, 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года в организации отсутствуют.

Учетные данные Компании и ее дочернего общества предоставляются для консолидации в головную компанию Глобал Пейментс Инк. на регулярной основе. Указанная консолидированная отчетность готовится в соответствии с общепринятыми правилами учета (GAAP) США. Указанная отчетность публична и доступна в сети интернет по ссылке: <http://investors.globalpaymentsinc.com/financials.cfm>.

Краткосрочные финансовые вложения

Краткосрочные финансовые вложения на 31 декабря 2020 года, 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года представлены следующим образом:

	(тыс. руб.)		
	2020 года	31 декабря 2019 года	2018 года
Банковский депозит	0	0	1 428 576
Итого	0	0	1 428 576

Денежные средства Компании в течении 2020 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 2020 года признаков обесценения не выявлено.

8. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Текущий налог на прибыль за 2020 год и 2019 год представлен следующим образом:

	2020 год	(тыс. руб.) 2019 год
Прибыль до налогообложения	958 557	478 382
Условный расход по налогу на прибыль	191 711	95 676
Постоянные налоговые обязательства:		
по расходам, не учитываемым для целей налогообложения	4 379	2 784
по нормируемым расходам	-	-
по полученным дивидендам	-	-
Прочие (доходы прошлого периода)	-	-
Итого	4 379	2 784
Увеличение отложенных налоговых активов:		
по основным средствам, в том числе из-за: несовпадения сроков и способов начисления амортизации в бухгалтерском и налоговом учете	264	(282)
по резервам предстоящих расходов	-	-
по резерву по сомнительным долгам	(1 301)	(101)
по резерву начисленных отпусков и вознаграждения высшему менеджерскому составу	(13 135)	2 799
Прочие (в т.ч. убытки текущего периода)	-	-
Итого	(14 172)	2 416
Увеличение отложенных налоговых обязательств:		
по основным средствам из-за: несовпадения сроков и способов начисления амортизации в бухгалтерском и налоговом учете	(2 930)	29
Итого	(2 930)	29
Итого текущий налог на прибыль	178 989	100 905

9. ПРОЧИЕ ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ

Прочие внеоборотные активы на 31 декабря 2020 года, 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года представлены следующим образом:

	2020 года	31 декабря 2019 года	(тыс. руб.) 2018 года
Прочие внеоборотные активы			
Оборудование к установке	200	1 437	1 444
Программное решение для POS-эквайринга	0	5 466	5 466
Расходы будущих периодов	257 489	201 766	179 587
Товарный знак	51	51	-
Итого	257 740	208 720	186 497

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.

10. МАТЕРИАЛЬНО-ПРОИЗВОДСТВЕННЫЕ ЗАПАСЫ

Материально-производственные запасы Компании по состоянию на 31 декабря 2020 года, 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года представлены следующим образом:

	(тыс. руб.)		
	31 декабря		
	2020 года	2019 года	2018 года
Запасы			
Материалы и другие аналогичные ценности	34 864	9 278	5 389
Итого	34 864	9 278	5 389

По состоянию на 31 декабря 2020 года, 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года в Компании не имелось материально-производственных запасов, находящихся в пути или переданных в залог.

11. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Дебиторская задолженность на 31 декабря 2020 года, 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года представлена следующим образом:

	(тыс. руб.)		
	31 декабря		
	2020 года	2019 года	2018 года
Дебиторская задолженность			
Покупатели и заказчики	288 031	267 859	183 727
Авансы выданные	13 430	27 741	21 237
Расчеты по налогам и сборам	18 138	15 682	23 843
Расчеты с Фондом социального страхования	1 577	864	537
Прочие	75 060	50 566	88 467
Итого	392 236	362 712	317 811

По состоянию на 31 декабря 2020 года создан резерв по сомнительным долгам в размере 27 411 тыс. руб. (31 декабря 2019 г.: 33 916 тыс.руб.) Дебиторская задолженность указана за вычетом созданного резерва.

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 2020 года, 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года представлены следующим образом:

	(тыс. руб.)		
	31 декабря		
	2020 года	2019 года	2018 года
Денежные средства и денежные эквиваленты			
Текущие счета в банках	1 532 706	1 416 336	123 413
Касса	-	-	-
Итого	1 532 706	1 416 336	123 413

13. ПРОЧИЕ ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ

Прочие оборотные активы на 31 декабря 2020 года, 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года представлены следующим образом:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года	(тыс. руб.) 31 декабря 2018 года
Прочие оборотные активы			
Расходы будущих периодов	29 176	34 559	32 756
Прочие	2 848	1 878	1 658
Итого	32 024	36 437	34 414

14. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Уставный капитал Компании по состоянию на 31 декабря 2020 года, 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года представлен следующим образом:

Категория акций	Номинал, руб.	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года	(тыс. руб.) 2018 года
Обыкновенные	3 980	39 800	39 800	39 800
Итого		39 800	39 800	39 800

Структура акционеров на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года представлена следующим образом:

	% владения	
	2020 год	2019 год
«Глобал Пейментс Аквизишн Корпорейшн 4» (общество с ограниченной ответственностью)	100	100
Итого	100	100

Контролирующим (владеющим 100% уставного капитала) акционером Компании по состоянию на 31 декабря 2020 года, 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года является «Глобал Пейментс Аквизишн Корпорейшн 4» (общество с ограниченной ответственностью).

15. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Кредиторская задолженность на 31 декабря 2020 года, 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года представлена следующим образом:

	(тыс. руб.)		
	2020 года	31 декабря 2019 года	2018 года
Кредиторская задолженность			
Поставщики и подрядчики	50 204	137 414	81 808
Авансы полученные	6 772	10 476	26 797
Задолженность по налогам и сборам	1 388	2 511	1 588
Прочая	2 134	2 744	3 055
Итого	60 498	153 145	113 248

По состоянию на 31 декабря 2020, 2019, 2018 годов просроченной кредиторской задолженности не имеется.

В составе кредиторской задолженности авансы полученные отражены без учета НДС.

16. ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Движение оценочных обязательств за 2020 год, 2019 год и 2018 год представлено следующим образом:

	На выплату вознаграж- дений	На выплату 13 з/платы	На оплату неиспользо- ванных отпусков	По расходам на обязатель- ный аудит	(тыс. руб.) Итого
Баланс на 31 декабря 2018 года	29 107	22 576	41 402	3 000	96 088
Увеличение резервов	41 856	23 820	52 678	3 000	121 354
Использование резервов	(29 107)	(22 576)	(57 096)	(3 000)	(111 779)
Баланс на 31 декабря 2019 года	41 856	23 820	36 984	3 000	105 660
Увеличение резервов	0	0	52 345	3 000	121 354
Использование резервов	(41 856)	(23 820)	(42 032)	(3 000)	(111 778)
Баланс на 31 декабря 2020 года	0	0	47 297	3 000	50 297

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 2020 год и 2019 год представлены следующим образом:

	2020 год	(тыс. руб.) 2019 год
Расходы по обычным видам деятельности		
Затраты на оплату труда	256 432	285 709
Затраты по аренде имущества	37 690	41 812
Расходы по привлечению торгово-сервисных предприятий	25 804	23 342
ПОС- терминалы и комплектующие к ним	131 035	860 261
Затраты на связь и телекоммуникации	112 401	109 976
Отчисления на социальные нужды	67 202	66 280
Расходы расчетных банков	75 462	52 738
НДС по услугам	32 799	28 494
Амортизация	51 714	33 262
Права на использование ПО	38 557	29 754
Материальные затраты	18 940	16 050
 Расходы на техобслуживание ПОС-терминалов	 93 077	 82 778
Техподдержка ПО и лицензий	79 889	65 383
Прочие затраты	24 274	9 954
Итого	1 045 276	1 705 793

18. УПРАВЛЕНЧЕСКИЕ РАСХОДЫ

Управленческие расходы в разрезе элементов затрат за 2020 год и 2019 год представлены следующим образом:

	2020 год	(тыс. руб.) 2019 год
Расходы по обычным видам деятельности		
Затраты на оплату труда	195 444	254 654
Затраты по аренде имущества	2 026	48 999
Затраты на связь и телекоммуникации	16 437	24 968
Отчисления на социальные нужды	42 110	42 817
НДС по услугам	9 690	12 520
Расходы на рекламу и т.п.	3 734	2 914
Техподдержка ПО и лицензий	33 262	30 584
Право использования ПО	38 421	31 749
Материальные затраты	14 375	16 641
Амортизация	6 398	2 587
Прочие затраты	61 697	43 950
Итого	423 594	512 383

19. ПРОЦЕНТЫ К ПОЛУЧЕНИЮ И ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

Проценты к получению и прочие доходы за 2020 год и 2019 год представлены следующим образом:

	2020 год	(тыс. руб.) 2019 год
Проценты к получению и прочие доходы		
Курсовые разницы	58 588	13 837
Списание дебиторской (кредиторской) задолженности	225	7 305
Проценты по остаткам в банках к получению	50 521	55 424
Прочие	5 165	6 981
Итого	114 499	83 547

20. ПРОЧИЕ РАСХОДЫ

Прочие расходы за 2020 год и 2019 год представлены следующим образом:

	2020 год	(тыс. руб.) 2019 год
Прочие расходы		
Курсовые разницы	52 020	24 879
Расходы на корпоративные мероприятия	2 014	613
Расходы по начислению резерва по сомнительным долгам	-	-
Расходы от продажи валюты	2 594	2 389
Расходы по реализации и выбытию основных средств и нематериальных активов	71	185
Расходы по оплате банковских услуг	1 740	1 567
Расходы в виде материальной помощи	617	548
Налог на имущество	6 013	5 640
Прочие расходы на сотрудников	384	234
Пени, штрафы, неустойки	2 830	54 218
Списание дебиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности	10 416	3 861
НДС	4	1 203
Прочие	2 695	7 047
Итого	81 398	102 384

20. СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ

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

ООО «Глобал Пейментс Аквизишн Корпорейшн 4»	- акционер АО «КОКК» (100% акций);
Компании Группы «Глобал Пейментс Инк.»	- компании одной группы.

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 2020 год составляет 57 604 тыс. рублей (2019 год: 54 797 тыс. рублей).

21. 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	2020 год		2019 год	
		Выручка (без НДС), тыс. руб.	Уд. вес, %	Выручка (без НДС), тыс. руб.	Уд. вес, %
1	Эквайринговый процессинг	1 937 486	80,92	1 956 338	72,05
	АКБ «РОСБАНК» ПАО (расчетный банк)	289 046	14,92	503 677	25,74
	АО «Альфа Банк» (расчетный банк)	1 606 305	82,91	1 408 531	72,00
2	Эмиссионный процессинг	369 991	15,45	630 774	23,23
	АКБ «РОСБАНК» ПАО	59 933	16,20	322 080	51,06
	АО АКБ «Новикомбанк»	107 755	29,12	-	-
	АО ДАТАБАНК (бывший КБ "Ижкомбанк")	33 088	8,94	-	-
3	Процессинг операций финансовых транзакций	43 011	1,80	44 671	1,65
	АО ДАТАБАНК (бывший КБ "Ижкомбанк")	1 433	3,33	-	-
	ООО «Сетелем Банк»	845	1,96	2 452	5,49
	ООО «МПС»	371	0,86	2 661	5,96
	ПАО АКБ «РОСБАНК»	-	-	14 741	33
	АО АКБ НОВИКОМБАНК	31 391	72,98	12 293	27,52
4	Услуги ОСС	2 536	0,11	3 680	0,13
	ООО КБ «ПЛАТИНА»	-	-	221	6,01
	АО «Кошелев-Банк»	279	11	321	8,72
	АО АКБ «Новикомбанк»	463	18,26	551	14,97
	АО «Банк ИПБ»	337	13,29	1 234	33,53
	АО ДАТАБАНК (бывший КБ "Ижкомбанк")	277	10,92	430	11,68
5	Маркетинговые программы	-	-	12 614	0,46
6	Процессинг и персонализация небанковских карт	28 124	1,17	41 009	1,51
	АО «ИЛЬ ДЕ БОТЭ»	1 319	4,69	19 243	46,92
	ООО «Адидас»	3 672	13,06	4 059	9,90
	АНТЕОР-М ООО	1 135	4,04	3 491	8,51
7	Прочие услуги	13 178	0,55	26 309	0,97
	ПАО АКБ «РОСБАНК»	1 084	8,23	10 713	40,72
	"Московский ювелирный завод "ОАО	-	-	1 657	6,30
	АО «Банк ИПБ»	54	0,41	1 185	4,50
	АО АКБ «Новикомбанк»	1 203	9,13	-	-
	Итого	2 394 326	100,00	2 715 395	100,00

22. БАЗОВАЯ ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ

Базовая прибыль на акцию за 2020 год и 2019 год составила:

	2020 год	(тыс. руб.) 2019 год
Базовая прибыль, тыс. Руб	762 466	379 750
Средневзвешенное кол-во обыкновенных акций в обращении, шт.	10 000	10 000
Базовая прибыль, приходящаяся на одну акцию, тыс. руб.	76,25	37,97

23. 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 2020 года	Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года
Дебиторская задолженность	396 236	362 712
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	-	-
Денежные эквиваленты	1 532 706	1 416 336
Всего максимального уровня риска:	1 928 942	1 779 048

24. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В период после окончания отчетного периода (после 31 декабря 2020 года) до момента завершения подготовки годовой отчетности за 2020 год события, влияющие на хозяйственную деятельность Компании после отчетной даты, не происходили.

Генеральный директор

Д. Бэйлисс

Главный бухгалтер

Н.В. Иванова

15 марта 2021 год