

НКО "МОНЕТА" (ООО)

Финансовая отчетность и аудиторское заключение

за 31 декабря 2019 года и за 2019 год

Содержание

Аудиторское заключение

Отчет о финансовом положении.....	7
Отчет о прибылях и убытках.....	8
Отчет о совокупных доходах.....	9
Отчет об изменениях в капитале за год.....	10
Отчет о движении денежных средств.....	11

Примечания к финансовой отчетности

1	Основная деятельность НКО.....	12
2	Экономическая среда, в которой НКО осуществляет свою деятельность.....	12
3	Основы представления отчетности.....	13
4	Принципы учетной политики.....	15
5	Денежные средства и их эквиваленты.....	22
6	Средства в других банках.....	22
7	Основные средства и активы в форме права пользования.....	23
8	Прочие активы.....	23
9	Средства клиентов.....	24
10	Прочие обязательства.....	24
11	Уставный капитал.....	25
12	Нераспределенная прибыль.....	25
13	Процентные доходы и расходы.....	25
14	Комиссионные доходы и расходы.....	25
15	Прочие операционные доходы.....	25
16	Расходы на содержание персонала.....	26
17	Операционные расходы.....	26
18	Налог на прибыль.....	26
19	Прочие совокупные доходы.....	27
20	Дивиденды.....	27
21	Управление финансовыми рисками.....	27
22	Управление капиталом.....	32
23	Условные обязательства.....	33
24	Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	33
25	Операции со связанными сторонами.....	34
26	События после отчетной даты.....	36
27	Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства.....	37

НКО "МОНЕТА" (ООО)**Отчет о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2019 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)*

	Прим.	За 31 декабря	
		2018	2019
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 367 631	521 308
Средства в других банках	6	763 734	82 393
Основные средства	7	18 248	80 187
Отложенный налоговый актив	18	0	1 065
Текущее требование по налогу на прибыль		0	1 857
Прочие активы	8	10 414	20 438
Итого активов		2 160 027	707 248
Обязательства			
Средства клиентов	9	25 440	51 702
Текущее обязательство по налогу на прибыль		12 493	0
Отложенное налоговое обязательство		439	0
Прочие обязательства	10	1 900 368	442 325
Итого обязательств		1 938 740	494 027
Собственный капитал			
Уставный капитал	11	90 000	90 000
Нераспределенная прибыль	12	131 287	123 221
Итого собственный капитал		221 287	213 221
Итого обязательств и собственного капитала		2 160 027	707 248

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления 17.02.2020 года.

Председатель Правления
Маймин В. Р.Главный бухгалтер
Кугулова И.А.

Йошкар-Ола, Российская Федерация

17 февраля 2020 года

НКО "МОНЕТА" (ООО)**Отчет о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2019 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)*

	За год, закончившийся 31 декабря		
	Прим.	2018	2019
Процентные доходы	13	28 704	25 050
Процентные расходы		(145)	(4 637)
Чистые процентные доходы		28 559	20 413
Комиссионные доходы	14	2 981 220	1 889 044
Комиссионные расходы	14	(2 140 693)	(1 522 835)
Чистые доходы от операций с валютой		(3 354)	(2 537)
Чистые доходы от курсовых разниц		(246)	385
Изменение прочих резервов		1 197	(2 439)
Прочие операционные доходы	15	59	-
Чистые доходы		866 742	382 031
Расходы на содержание персонала	16	(16 537)	(61 705)
Операционные расходы	17	(777 201)	(304 651)
Прибыль до налогообложения		73 004	15 675
Расходы по налогу на прибыль	18	(14 418)	(3 741)
Чистая прибыль за период		58 586	11 934

Председатель Правления
Маймин В. Р.

Главный бухгалтер
Кугуелова И.А.

Йошкар-Ола, Российская Федерация

17 февраля 2020 года

НКО "МОНЕТА" (ООО)**Отчет о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2019 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)*

	2018	2019
Прибыль (Убыток) за период, признанная (признанный) в отчете о прибылях и убытках	58 586	11 934
Прочий совокупный доход		
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток		
Изменение фонда переоценки основных средств	-	-
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	-	-
Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	-	-
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-
Изменение фонда накопленных курсовых разниц	-	-
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	-	-
Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	-	-
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль	-	-
Совокупный доход (убыток) за период	58 586	11 934

Председатель Правления
Маймин В. Р.

Главный бухгалтер
Кугуелова И.А.

Йошкар-Ола, Российская Федерация

17 февраля 2020 года

НКО "МОНЕТА" (ООО)**Отчет о совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2019 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)*

	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
Остаток на 31 декабря 2017 года	90 000	73 954	163 954
Влияние первого применения МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года	-	(1 253)	(1 253)
Пересчитанный остаток на 31 декабря 2017 года	90 000	72 701	162 701
Совокупный доход	-	58 586	58 586
Остаток на 31 декабря 2018 года	90 000	131 287	221 287
Выплата дивидендов		(20 000)	(20 000)
Совокупный доход	-	11 934	11 934
Остаток на 31 декабря 2019 года	90 000	123 221	213 221

Председатель Правления
Маймин В. Р.

Главный бухгалтер
Кугулова И.А.

Йошкар-Ола, Российская Федерация

17 февраля 2020 года

НКО "МОНЕТА" (ООО)**Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2019 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)*

	2018	2019
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	26 021	32 459
Проценты уплаченные	(189)	(4 637)
Комиссии полученные	2 981 214	1 887 951
Комиссии уплаченные	(2 148 684)	(1 518 360)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(3354)	(2 537)
Прочие операционные доходы	59	-
Уплаченные операционные расходы	(787 267)	(350 472)
Уплаченный налог на прибыль	(6 982)	(19 595)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	60 818	24 809
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	(712 824)	681 015
Чистый прирост по прочим активам	29	-
Чистый (прирост) снижение по средствам других банков	(46 119)	(12 493)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	3 240	26 872
Чистое (снижение) прирост по прочим обязательствам	1 574 898	(1 526 998)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	(819 224)	(831 604)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств, материальных запасов	(15 242)	(846)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	(15 242)	(846)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Выплаченные дивиденды	-	(20 000)
Общий денежный отток по обязательствам по аренде		(11 683)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	-	(31 683)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	11 537	(5 543)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	876 337	(844 867)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	491 294	1 367 631
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	1 367 631	522 764

Председатель Правления
Маймин В. Р.Главный бухгалтер
Кугуелова И.А.Йошкар-Ола, Российская Федерация
17 февраля 2020 года

НКО "МОНЕТА" (ООО)

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2019 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)

1 Основная деятельность НКО

НКО "МОНЕТА" (ООО) (далее НКО) – расчетная небанковская кредитная организация, созданная в форме общества с ограниченной ответственностью. НКО зарегистрирована Центральным Банком Российской Федерации 04 июня 2012 года, регистрационный номер 3508-К.

НКО в соответствии с лицензией Банка России №3508-К от 29.11.2017 года имеет право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

открытие и ведение банковских счетов юридических лиц.

осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.

куплю-продажу иностранной валюты в безналичной форме.

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

Полное наименование: Небанковская кредитная организация «МОНЕТА» (общество с ограниченной ответственностью).

Краткое наименование: НКО «МОНЕТА» (ООО).

Полное наименование на английском языке: Non bank credit organization "MONETA" (Limited Liability Company).

НКО не является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, а также не осуществляет операции с вкладами физических лиц.

Рейтинги международного и (или) российского рейтингового агентства за 2019 год НКО не присваивались.

Адрес регистрации НКО: 424000, Российская Федерация, Республика Марий Эл, г. Йошкар-Ола, ул. Гоголя, 2, строение "А".

На 01 января 2020 года в состав Совета Директоров входят: Ефремов Юрий Иванович, Зотин Олег Владиславович, Домрачев Иван Григорьевич, Маймин Владислав Рувимович. Председатель Совета Директоров - Ефремов Юрий Иванович.

На 01 января 2020 года в состав Правления входят Маймин Владислав Рувимович, Кугуелова Ирина Александровна, Смирнов Сергей Александрович.

На отчетную дату Председателем Правления является Маймин Владислав Рувимович.

На 01 января 2020 года основным участником НКО является Ефремов Юрий Иванович, которому принадлежит доля в уставном капитале НКО 100%.

Численность персонала НКО на 01 января 2020 года составила: 51 человека.

На 01.01.2019 года уставный капитал НКО составляет 90 000 тыс. рублей.

2 Экономическая среда, в которой НКО осуществляет свою деятельность

Сохраняющиеся международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику. Устойчивость цен на нефть, низкий уровень безработицы и рост заработной платы содействовали умеренному экономическому росту в отчетном периоде. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

За 2019 год произошли следующие ключевые изменения по отдельным макроэкономическим показателям:

- официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, снизился с 69,4706 рублей за доллар США до 61,9057 рублей за доллар США;
- официальный курс Евро, устанавливаемый Банком России, снизился с 79,4605 рублей за доллар США до 71,8179 рублей за доллар Евро;
- ключевая ставка Банка России снизилась с 7.75% годовых до 6.25% годовых;

3 Основы представления отчетности

Финансовая отчетность НКО подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

НКО ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Основные корректировки относятся к инфлированию уставного капитала НКО, переклассификации части активов в соответствии с требованиями МСФО, учету отложенного налога на прибыль.

Данная финансовая отчетность представлена на конец операционного дня 31 декабря 2019 года в национальной валюте Российской Федерации в тысячах российских рублей.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения НКО новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении периодов, начинающихся с 01 января 2019 года. По мнению НКО, применение измененных стандартов МСФО не повлияет существенно на финансовую отчетность НКО в течение периода их первоначального применения.

Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации.

НКО начал применение МСФО (IFRS) 16 с 1 января 2019 года с использованием модифицированного ретроспективного подхода. Данный подход предполагает признание суммарного эффекта от перехода на МСФО (IFRS) 16 в качестве корректировки вступительного сальдо нераспределенной прибыли на 1 января 2019 года без пересчета сравнительной информации.

МСФО (IFRS) 16 заменяет существующее руководство в отношении аренды, в том числе МСФО (IAS) 17 "Аренда", Разъяснение КР МСФО (IFRIC) 4 "Определение наличия в соглашении признаков аренды", Разъяснение ПКР (SIC) 15 "Операционная аренда – стимулы" и Разъяснение ПКР (SIC) 27 "Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды".

Операции по аренде НКО и порядок их отражения

НКО арендует офисные помещения, серверы, компьютерное оборудование, мебель и прочие объекты. Условия договоров аренды согласовываются на индивидуальной основе и могут быть разнообразными.

До 1 января 2019 года НКО классифицировала договоры аренды, в которых НКО выступала в качестве арендатора, на договоры операционной аренды и договоры финансовой аренды. НКО признавала расход по операционной аренде на равномерной основе на протяжении всего срока действия аренды и признавала активы и обязательства только в той мере, в которой существовала разница в сроках между фактическими выплатами по аренде и признанным расходом.

С 1 января 2019 года введена единая модель учета договоров аренды, в которых НКО выступает в качестве арендатора, предполагающая их отражение на балансе НКО. Согласно этой модели, НКО признает актив в форме права пользования, представляющий собой право использовать базовый актив, и обязательство по аренде, представляющее собой обязанность осуществлять арендные платежи. Кроме того, изменился характер расходов, признаваемых в отношении этих договоров, так как в соответствии с МСФО (IFRS) 16 вместо расходов по аренде, равномерно признаваемых в течение срока действия договора, НКО отражает расходы по амортизации активов в форме права пользования и процентные расходы, относящиеся к обязательствам по аренде.

При первоначальном признании обязательство по аренде отражается в величине, равной приведенной стоимости будущих арендных платежей, дисконтированных с использованием процентной ставки, заложенной в договоре, если такая ставка может быть легко определена, или, если такая ставка не может быть легко определена, с использованием внутренней ставки заимствования арендатора, на срок аренды. После первоначального признания обязательство по аренде оценивается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

НКО "МОНЕТА" (ООО)

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2019 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)

При первоначальном признании актив в форме права пользования отражается по первоначальной стоимости, которая включает первоначальную оценку обязательства по аренде, скорректированную на арендные платежи на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде, первоначальные прямые затраты и оценку затрат которые будут понесены НКО при демонтаже и перемещении базового актива, восстановлении участка, на котором он располагается, или восстановлении базового актива до состояния, которое требуется в соответствии с условиями аренды. После первоначального признания актив в форме права пользования амортизируется линейным методом. Период амортизации длится до наступления более ранней из следующих двух дат: окончания срока полезного использования базового актива или окончания срока аренды.

НКО не признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде по краткосрочным договорам аренды, в соответствии с которыми срок аренды составляет менее 12 месяцев, а также по договорам аренды базовых активов с низкой стоимостью. Арендные платежи по таким договорам отражаются в составе прибыли или убытка с использованием линейного метода в течение сроков действия.

Упрощения практического характера

При переходе на новый стандарт НКО применил упрощение практического характера, позволяющее оставить в силе прежнюю оценку в отношении того, какие из существующих договоров являются договорами аренды или содержат арендные отношения. Это означает, что НКО применила МСФО (IFRS) 16 ко всем договорам, заключенным до 1 января 2019 года и идентифицированным как договоры аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 и КР МСФО (IFRIC) 4.

Кроме того, НКО применила следующие упрощения практического характера при переходе:

- применила единую ставку дисконтирования ко всем договорам аренды в портфеле, обладающим достаточно схожими характеристиками;
- оценила непосредственно перед датой первоначального применения являются ли договоры аренды обременительными в соответствии с МСФО (IAS) 37 "Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы";
- договоры аренды, по которым срок аренды заканчивается в течение 12 месяцев после 1 января 2019 года, учла, как договоры краткосрочной аренды;
- исключила первоначальные прямые затраты из оценки актива в форме права пользования на дату первоначального применения стандарта;
- воспользовалась возможностью оценки прошлых событий с использованием более поздней информации, например, при определении срока аренды, если договор содержит опцион на продление или опцион на прекращение аренды.

Влияние на показатели финансовой информации

При переходе на МСФО (IFRS) 16 по состоянию на 1 января 2019 года НКО признала обязательства по аренде в размере 87 026 тыс. рублей в составе статьи "Прочие обязательства" и активы в форме права пользования в размере 87 026 тыс. рублей в составе статьи "Основные средства и активы в форме права пользования". НКО оценила активы в форме права пользования в сумме, равной стоимости обязательств по аренде (с учетом корректировок на арендные платежи, уплаченные до 1 января 2019 года, и прочих аналогичных балансовых корректировок), в связи с чем влияние на вступительное сальдо нераспределенной прибыли отсутствует.

Финансовые расходы раскрываются по строке "Процентные расходы" в отчете о прибылях и убытках, амортизация активов в форме права пользования раскрывается по строке "Операционные расходы" в отчете о прибылях и убытках.

При оценке обязательств по аренде по состоянию на 1 января 2019 года средневзвешенная ставка дисконтирования, примененная НКО, составила 7,78%.

	1 января 2019 года
Обязательства по будущим арендным платежам, раскрытые в финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2018 года	120 676

Исключения практического характера для признания в отношении:

- краткосрочной аренды	(2 504)
- аренды активов с низкой стоимостью	-

	1 января 2019 года
- прочих обязательств по будущим арендным платежам	-
Обязательства по будущим арендным платежам, раскрытые в финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2018 года без учета исключенных для признания	118 172
Обязательства по аренде, дисконтированные с использованием ставки, признанные по состоянию на 1 января 2019 года	87 026

Приведенные ниже поправки к стандартам стали применимы для НКО, начиная с 1 января 2019 года, но не оказали существенного влияния на НКО.

- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

- Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные доли участия в ассоциированных организациях и совместных предприятиях» (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

- Поправки к МСФО (IAS) 19 «Изменение, сокращение и урегулирование пенсионного плана» (выпущены 7 февраля 2018 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).

- Ежегодные улучшения МСФО, 2015-2017 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23 (выпущены 12 декабря 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

Важные оценки и профессиональные суждения.

Основные важные учетные оценки и суждения при применении учетной политики раскрыты в финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года. Руководство не выявило областей для применения новых оценок или суждений.

4 Принципы учетной политики

Ключевые методы оценки. При отражении финансовых инструментов НКО использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости.

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

При определении справедливой стоимости актива или обязательства кредитная организация основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для данного актива или обязательства активным, то есть таким рынком, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. При отсутствии активного рынка кредитная организация оценивает справедливую стоимость с использованием информации, получаемой с иных рынков, а также с использованием других наблюдаемых и ненаблюдаемых исходных данных.

Методы оценки, применяемые для оценки справедливой стоимости, должны максимально использовать уместные наблюдаемые исходные данные и минимально использовать ненаблюдаемые исходные данные. Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным финансовым инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационные системы или в иных информационных источниках, а также, если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые участниками рынка на добровольной основе.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, котируемых на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;

- текущей цены спроса на финансовые активы и текущей цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационных систем (например, Reuters и Bloomberg), дилеров рынка и иных источников.

Если финансовый инструмент имеет и цену спроса, и цену предложения, справедливая стоимость такого финансового инструмента определяется в пределах диапазона цен спроса и предложения.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:

последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий;

фактическая цена последней сделки, совершенной кредитной организацией на активном рынке, если с момента ее совершения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

Для достижения цели оценки справедливой стоимости, которая заключается в определении цены, по которой проводилась бы операция на добровольной основе по передаче обязательства или долевого инструмента между участниками рынка, на дату оценки в текущих рыночных условиях максимально используются уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используются ненаблюдаемые исходные данные.

Если котлируемая цена на передачу идентичного (одинакового) или аналогичного (сопоставимого) финансового обязательства не доступна и идентичный (одинаковый) финансовый инструмент удерживается другой стороной как актив, кредитная организация оценивает справедливую стоимость финансового обязательства с точки зрения участника рынка, который удерживает идентичный (одинаковый) финансовый инструмент как актив, на дату оценки. В таких случаях кредитная организация оценивает справедливую стоимость финансового обязательства следующим образом:

используя котлируемую на активном рынке цену на идентичный (одинаковый) финансовый инструмент, удерживаемый другой стороной как актив, при наличии такой цены;

при отсутствии такой цены, используя другие наблюдаемые исходные данные, такие как цена, котлируемая на рынке, который не является активным для идентичного (одинакового) финансового инструмента, удерживаемого другой стороной как актив;

при отсутствии наблюдаемых цен, используя другой метод оценки, такой как доходный подход или рыночный подход.

Кредитная организация корректирует цену финансового обязательства, удерживаемого другой стороной как актив, только при наличии факторов, специфических для актива, которые не применимы к оценке справедливой стоимости финансового обязательства.

При рыночном подходе используется информация о рыночных сделках с идентичными (одинаковыми) или аналогичными (сопоставимыми) финансовыми инструментами, и в случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена последней сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены последней сделки) на аналогичные (сопоставимые) финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены последней сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой кредитной организацией при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются доходный подход (например, модель дисконтируемых денежных потоков и результаты анализа финансовой информации об объектах инвестирования). В случае, если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены финансового инструмента может использоваться такой метод оценки.

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения. Определение справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, зависит от различных факторов, обстоятельств и требует применения профессионального суждения.

Кредитная организация классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости активов или обязательств в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

текущие, не требующие корректировок цены (котировки) активного рынка по активам или обязательствам, идентичным (одинаковым) с оцениваемым активом или обязательством, к которым кредитная организация может получить доступ на дату оценки (уровень 1);

в случае отсутствия информации о текущих, не требующих корректировок ценах (котировках), – цены (котировки) активного рынка по аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, цены (котировки) рынков, которые не являются активными, по идентичным (одинаковым) или аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, информация, основанная на исходных данных, за

исключением цен (котировок), которые являются наблюдаемыми на рынке, а также информация, основанная на подтверждаемых рынком исходных данных (уровень 2);

информация, не основанная на наблюдаемых исходных данных (уровень 3).

Корректировка исходных данных 2 уровня, которые являются существенными для оценки в целом, может привести к получению оценки справедливой стоимости, которая относится к 3 уровню в иерархии справедливой стоимости, если для корректировки используются существенные ненаблюдаемые исходные данные.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой (премия или дисконт), а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании и премий или дисконтов с использованием метода эффективной ставки процента. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки процента. Пересчет эффективной ставки процента осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки процента.

Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или финансовых обязательств) и распределения процентного дохода или процентного расхода на соответствующий период.

Эффективная ставка процента – это ставка, применяемая при точном дисконтировании расчетных будущих денежных платежей или поступлений на протяжении ожидаемого времени существования финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента кредитная организация должна рассчитать потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, права на досрочное погашение, опциона на покупку и аналогичных опционов), но не должна принимать во внимание будущие кредитные потери.

Расчет включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затрат по сделке и всех прочих премий или дисконтов.

Существует предположение, что потоки денежных средств и ожидаемый срок существования группы аналогичных (сопоставимых) финансовых инструментов могут быть достоверно рассчитаны. Однако в тех редких случаях, когда невозможно достоверно рассчитать потоки денежных средств или ожидаемый срок существования финансового инструмента (или группы финансовых инструментов), кредитная организация должна использовать данные по движению денежных средств, предусмотренные договором, на протяжении всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств, или эквивалентов денежных средств, или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты на совершение сделки.

Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с такими долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты на совершение сделки являются дополнительными издержками, непосредственно связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на совершение сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Финансовые инструменты

Классификация финансовых инструментов

Классификация и последующая оценка финансовых активов зависит от:

- бизнес-модели, используемой Банком для управления финансовыми активами;
- характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

В соответствии с МСФО 9 существуют следующие бизнес-модели:

- удержание актива для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- удержание актива для получения предусмотренных договором денежных потоков и для продажи;
- прочие бизнес-модели.

При первоначальном признании финансового актива Банк оценивает, соответствуют ли предусмотренные договором денежные потоки условиям базового договора. Оценка на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов проводится при первоначальном признании актива, и последующая переоценка не производится. Однако, если договорные условия в отношении актива модифицируются, при оценке существенности модификации Банк рассматривает, будут ли предусмотренные договором денежные потоки по-прежнему соответствовать условиям базового договора.

В МСФО 9 установлены три основные категории финансовых активов: оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Стандарт, таким образом, заменяет установленные в МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» категории финансовых активов: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, удерживаемые до срока погашения, займы и дебиторская задолженность и оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется в одну из трех указанных выше категорий.

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

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

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицируется по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как посредством получения предусмотренных договором денежных потоков, так и посредством продажи финансовых активов; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой выплату исключительно основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы долга.

Кроме того, при первоначальном признании Банк может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или в значительной степени уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

Все прочие долговые инструменты классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

МСФО 9 в значительной степени сохранил требования МСФО 39 в части классификации финансовых обязательств.

Вместе с тем, в соответствии с МСФО 39 все изменения справедливой стоимости финансовых обязательств, определенных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признавались в составе прибыли или убытка, тогда как в соответствии с МСФО 9 эти изменения, в лучшем случае, признаются в следующем порядке:

величина, отражающая изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменениями кредитного риска по такому обязательству, признается в составе прочего совокупного дохода;

оставшаяся величина изменения справедливой стоимости обязательства признается в составе прибыли или убытка.

Обесценение финансовых активов

Для отражения в финансовой отчетности принятых рисков кредитная организация формирует резервы под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с внутренней методикой.

Банк применяет модель учета обесценения согласно МСФО 9 по принципу «трех Стадий», на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания:

- 1) финансовый актив, который не является обесцененным при первоначальном признании, классифицируется как относящийся к 1-й Стадии. Для данных финансовых активов ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам;

2) если Банк выявляет значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, актив переводится во 2-ю Стадию, и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются на весь срок действия финансового инструмента;

3) если Банк выявляет признаки наступления дефолта, то финансовый актив переводится в 3-ю Стадию, величина вероятности дефолта принимается равной 100%.

Для приобретенных или вновь созданных обесцененных финансовых активов, ожидаемые кредитные убытки оцениваются на весь срок действия финансового инструмента.

К объективным признакам обесценения финансового актива относятся:

- снижение рейтинга заемщика или эмитента;
- наличие просроченной задолженности свыше 30 дней;
- реструктуризация задолженности, обусловленная возникшими финансовыми трудностями заемщика;
- возникновение вероятности банкротства.

К признакам дефолта относятся:

- наличие просроченной задолженности свыше 90 дней;
- банкротство заемщика;
- **иные признаки дефолта.**

Прекращение признания финансовых инструментов

Кредитная организация прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из следующих условий:

истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;

кредитная организация передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным кредитной организацией только в том случае, если выполняется одно из следующих условий:

кредитная организация передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;

кредитная организация сохраняет за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принимает на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям.

В этом случае актив считается переданным только при одновременном выполнении следующих трех условий:

кредитная организация не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным получателям, если она не получит эквивалентные суммы по первоначальному активу (производимые кредитной организацией краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);

по условиям договора передачи кредитная организация не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным получателям;

кредитная организация имеет обязательство перечислять денежные средства, собираемые ею от имени конечных получателей, без существенных задержек.

Кроме того, кредитная организация не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквиваленты денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

При передаче финансового актива кредитная организация оценивает степень, в которой за ней сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В случае если кредитная организация:

передает практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;

сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;

не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то она определяет, сохраняется ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, кредитная организация прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля кредитная организация продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой она продолжает в нем участвовать.

В случае если реоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание реоформируемого актива прекращается, а реоформленный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный.

В случае если переоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то переоформленный актив отражается по балансовой стоимости переоформляемого финансового актива.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличных условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства прекращается признание первоначального обязательства, а новое обязательство отражается в учете по справедливой стоимости с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах НКО, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, которые могут быть реализованы в целях незамедлительного получения заранее известной суммы денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в Банке России. Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций НКО. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Средства в других банках. Средства в других Банках включают непроизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные НКО Банку России.

Средства, размещенные в других Банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании текущие депозиты оцениваются по справедливой стоимости.

Основные средства. Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено ниже, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

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

Основными средствами в целях МСФО признаются активы стоимостью выше 100 тыс. руб.

Амортизация начисляется исходя из предполагаемого срока использования. Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться, по крайней мере, один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО 8 "Учетная политика, изменения в расчетных оценках и ошибки".

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива, превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, то есть когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями НКО. Амортизация прекращается с прекращением его признания.

Объект основных средств	Норма амортизации (% в год)
Здания и сооружения	от 3%
Укрепления и сейфы	от 4%
Системы видеонаблюдения и контроля	9% -15%
Мебель	14% - 20%
Автотранспорт	14% - 34%

Офисная техника	32% - 48%
Прочие	4% - 48%

Операционная аренда. Когда НКО выступает в качестве арендатора, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о совокупном доходе (убытках) с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность признается НКО при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Уставный капитал и эмиссионный доход. Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате неденежными активами – по справедливой стоимости на дату их внесения. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых долей, отражаются как уменьшение собственных средств участников за вычетом налога на прибыль. Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных долей.

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем инструментам по методу наращивания.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг.

Налог на прибыль. В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о совокупных доходах (убытках) за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на каждую отчетную дату и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одной и той же организации-налогоплательщику Группы и налоговому органу.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных финансовых активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Переоценка иностранной валюты. Статьи, включенные в финансовую отчетность каждой организации НКО, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует НКО ("функциональная валюта"). Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой НКО и валютой представления отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по официальному курсу НКО России, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по официальному курсу Банка России на дату составления баланса.

НКО "МОНЕТА" (ООО)

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2019 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)

На 31 декабря 2019 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составил: 61,9057 рублей за 1 доллар США, 71,8179 рублей за 1 евро.

Взаимозачеты. Активы и обязательства взаимозачитываются, и в балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

Оценочные обязательства. Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения.

Оценочные обязательства признаются при наличии у НКО обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств НКО потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

Заработная плата и связанные с ней отчисления. Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и в Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками НКО, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот, - при их наступлении.

Существенность ошибки. Искажения информации о статьях финансовой отчетности являются существенными, если они могут, каждое по отдельности или в совокупности, повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности. Существенность зависит от размера и характера конкретного пропуска или искажения информации, оцениваемых в контексте сопутствующих обстоятельств. Решающим фактором может оказаться либо размер, либо характер соответствующей статьи финансовой отчетности, либо сочетание того и другого. Критерием существенности ошибки НКО определил отклонение:

- по балансовым статьям в размере: 10% от валюты баланса;
- по статьям, определяющим финансовый результат в размере: 5% от балансовой прибыли.

Операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

5 Денежные средства и их эквиваленты

	2018	2019
Средства на счетах в ЦБ РФ (кроме ФОР)	63 302	20 107
Средства на корреспондентских счетах в банках РФ	1 304 329	502 657
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 367 631	522 764
Резервы по ожидаемым кредитным убыткам	-	(1 456)
Итого денежных средств и их эквивалентов за вычетом резерва по ожидаемым кредитным убыткам	1 367 631	521 308

Денежные средства и их эквиваленты не обесценены и не имеют обеспечения.

Анализ денежных средств и их эквивалентов по срокам погашения и процентным ставкам представлен в Примечании 21. Информация о справедливой стоимости денежных средств представлена в Примечании 24.

6 Средства в других банках

На отчетную дату НКО имеет следующие средства в других банках:

	2018	2019
Начисленные проценты по финансовым активам	4 315	1 543
Требования по комиссионному вознаграждению	24	24
Требование по расчетным операциям	733 391	72 991
Размещенные денежные средства в обеспечение	26 025	8 092
Средства в банках с отозванной лицензией	271	271
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	(292)	(528)
Итого средств в других банках	763 734	82 393

НКО "МОНЕТА" (ООО)**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2019 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)*

НКО не осуществляет сделки по покупке и обратной продаже ценных бумаг («обратное репо») с другими банками.

Анализ процентных ставок и сроков погашения средств в других банках представлены в Примечании 21.

В таблице ниже представлена сверка входящих и исходящих остатков резерва под убытки по средствам в банках, оцениваемым по амортизированной стоимости, включая заложенные по договорам «репо», с разбивкой по соответствующим категориям.

	31 декабря 2019 года			Итого	31 декабря 2018 год Итого
	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок – не кредитно-обесцененные	ОКУ за весь срок – кредитно-обесцененные		
Средства в банках, оцениваемые по амортизированной стоимости					
Остаток на начало периода	-	-	(142)	(142)	(142)
Прочие изменения	-	-	-	-	-
Списания	-	-	-	-	-
Остаток на конец периода	-	-	(142)	(142)	(142)

7 Основные средства и активы в форме права пользования

	Основные средства (компьютерная техника)	Актив в форме права пользования	Итого
Стоимость основных средств и актива в форме права пользования			
Остаток на 1 января 2018 года	21 988	-	21 988
Поступление за 2018 год	15 242	-	15 242
Выбытие за 2018 год	-	-	-
Остаток на конец отчетного года	37 230	-	37 230
Накопленная амортизация			
Остаток на 1 января 2018 года	(12 047)	-	(12 047)
Амортизационные отчисления за 2018 год	(6 935)	-	(6 935)
Выбытие за 2018 год	-	-	-
Остаток на конец отчетного года	(18 982)	-	(18 982)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2018 года	18 248	-	18 248

	Основные средства (компьютерная техника)	Актив в форме права пользования	Итого
Стоимость основных средств и актива в форме права пользования			
Остаток на 1 января 2019 года	37 230	-	37 230
Поступление за 2019 год	846	87 026	87 872
Выбытие за 2019 год	-	(7 880)	(7 880)
Остаток на конец отчетного года	38 086	79 146	117 320
Накопленная амортизация			
Остаток на 1 января 2019 года	(18 982)	-	(18 982)
Амортизационные отчисления за 2019 год	(9 091)	(8 962)	(18 053)
Выбытие за 2019 год	-	-	-
Остаток на конец отчетного года	(28 073)	(8 962)	(37 035)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2019 года	10 003	70 184	80 187

8 Прочие активы

	2018	2019
Требования по комиссионному вознаграждению	745	1 838

НКО "МОНЕТА" (ООО)**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2019 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)*

Дебиторская задолженность	9 669	19 279
Резервы на возможные потери	-	(679)
Итого прочих активов	10 414	20 438

Оценочная справедливая стоимость дебиторской задолженности, включенной в прочие активы за 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года равна ее балансовой стоимости. Анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 21.

9 Средства клиентов

	2018	2019
Счета коммерческих организаций	4 903	29 427
Счета индивидуальных предпринимателей	7	3 293
Средства для расчетов чеками, предоплаченными картами и осуществления переводов электронных денежных средств с использованием электронного средства платежа	20 530	18 982
Итого средств клиентов	25 440	51 702

За 31 декабря 2019 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 51 702 тыс. рублей, см. Примечание 24. Оценочная справедливая стоимость средств клиентов за 31 декабря 2018 года равна их балансовой стоимости на указанную дату.

Распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2018	2019
Физические лица	20 512	18 982
Итого средств клиентов	20 512	18 982

Распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2018	2019
Юридические лица	4 903	29 427
- Финансовые услуги	4 792	28 816
- Лизинг	-	48
- Транспортные услуги	100	532
- Оказание услуг (кроме финансовых)	11	31
Индивидуальные предприниматели	7	3 293
Итого средств клиентов	4 910	32 720

НКО не привлекала средства от связанных сторон в течение 2019 года. Анализ средств клиентов, а также анализ по структуры валют представлены в Примечании 21.

10 Прочие обязательства

	2018	2019
Обязательства по расчетным операциям	1 856 818	338 144
Обязательства по будущим арендным платежам	-	72 739
Резервы по отпускам сотрудников НКО	464	2 344
Обязательства по комиссионному вознаграждению	20 300	24 775
Прочая кредиторская задолженность	22 786	4 323
Итого прочих обязательств	1 900 368	442 325

Справедливая стоимость кредиторской задолженности, включенной в состав прочих обязательств, по состоянию за 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года равна ее балансовой стоимости.

Анализ прочих обязательств по структуре валют и срокам погашения изложены в Примечании 21.

НКО "МОНЕТА" (ООО)**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2019 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)***11 Уставный капитал**

	За 31 декабря 2018 года (тыс. руб.)	Движение за год (тыс. руб.)	За 31 декабря 2019 года (тыс. руб.)
Уставный капитал	90 000	-	90 000

За 31 декабря 2019 года в состав участников входит одно физическое лицо, владеющее долями, превышающими 5% уставного капитала. Совокупная доля уставного капитала, приходящаяся на данное физическое лицо, составляет 100 %.

Формирование уставного капитала происходило денежными средствами.

12 Нераспределенная прибыль

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности НКО распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счет нераспределенной прибыли (счет 10801) на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета (Положение Банка России от 27 февраля 2017 года №579-П).

Нераспределенная прибыль прошлых лет НКО составила за 31 декабря 2018 года 116 602 тыс. рублей.

Из состава нераспределенной прибыли за 2019 год объявлены и выплачены дивидендов в размере 20 000 тыс. руб.

В 2020 году нераспределенная прибыль в размере 15 649 тыс. рублей будет направлена в состав нераспределенной прибыли.

13 Процентные доходы и расходы

	2018	2019
Процентные доходы		
Средства в других банках	28 704	25 050
Итого процентных доходов	28 704	25 050
Процентные расходы	(145)	(4 637)
Чистые процентные доходы	28 559	20 413

14 Комиссионные доходы и расходы

	2018	2019
Комиссионные доходы		
Комиссионные вознаграждения прочие	2 981 220	1 889 044
Итого комиссионных доходов	2 981 220	1 889 044
Комиссионные расходы	(2 140 693)	(1 522 835)
Чистый комиссионный доход	840 527	366 209

15 Прочие операционные доходы

НКО "МОНЕТА" (ООО)**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2019 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)*

	2018	2019
Прочие доходы	59	-
Итого прочих операционных доходов	59	-

16 Расходы на содержание персонала

	2018	2019
Расходы на оплату труда	12 703	48 751
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	3 758	12 873
Другие расходы на персонал	76	81
Итого расходов на содержание персонала	16 537	61 705

17 Операционные расходы

	2018	2019
Административные расходы	319	996
Амортизация основных средств и нематериальных активов	6 935	18 053
Плата за пользование объектом интеллектуальной собственности	738 338	258 373
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	3 523	3 502
Ремонт и содержание имущества	508	1 811
Услуги связи	5 464	6 168
Расходы по аренде	10 349	2 659
Реклама и представительские расходы	4 839	2 823
Аудиторские услуги	430	466
Прочее	6 496	9 800
Итого операционных расходов	777 201	304 651

18 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2018	2019
Текущие расходы по налогу на прибыль	14 012	5 245
Изменение отложенного налогового обязательства, в том числе:	406	(1 504)
- вследствие изменения временных разниц	406	(1 504)
Расходы по налогу на прибыль за год	14 418	3 741

За 31 декабря 2019 года и за 31 декабря 2018 года текущая ставка по налогу на прибыль составляла: 20%.

Далее представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	2018	2019
Финансовый результат по МСФО до налогообложения	73 004	15 675
Теоретическое налоговое возмещение по соответствующей ставке	14 601	3 135
Поправки на необлагаемые доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- расходы, увеличивающие налогооблагаемую базу	68	864
- расходы, уменьшающие налогооблагаемую базу	-	-
- постоянные разницы	(251)	(258)
Расходы по налогу на прибыль за год	14 418	3 741

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях

НКО "МОНЕТА" (ООО)**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2019 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)*

составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль.

Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20%, за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15%.

	2018	2019
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу		
Прочее	67	17 942
Общая сумма отложенного налогового актива	67	17 942
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу		
Основные средства	(506)	(16 877)
Общая сумма отложенного налогового обязательства		(16 877)
Итого чистого отложенного налогового требования / Итого чистого отложенного налогового обязательства	(439)	1 065

19 Прочие совокупные доходы

Прочие компоненты совокупного дохода за 2019 год отсутствуют.

20 Дивиденды

Из состава нераспределенной прибыли за 2019 год объявлены и выплачены дивидендов в размере 20 000 тыс. руб.

21 Управление финансовыми рисками

Управление рисками НКО осуществляется в отношении финансовых рисков – кредитный риск, валютный риск, риск ликвидности.

Основной целью системы управления рисками является достижение НКО целей своей деятельности в условиях неопределенности, а также обеспечение финансовой устойчивости НКО и минимизация возможных потерь от воздействия принимаемых рисков. Для достижения поставленной цели решаются следующие задачи:

- идентификация и оценка существенности видов рисков;
- оценка, агрегирование и прогнозирование уровня существенных рисков;
- установление лимитов/ограничений рисков;
- мониторинг и контроль за объемами принятого риска, реализации мер по снижению уровня принятого риска с целью его поддержания в пределах установленных ограничений;
- обеспечение соответствия системы управления рисками состоянию внешней и внутренней среды и ее адекватности организационной структуре и масштабам деятельности НКО.
- развитие в НКО риск-культуры.

Одним из принципов системы управления рисками является её многоуровневая структура, которая обеспечивает участие в управлении рисками всех без исключения внутренних подразделений и сотрудников НКО в рамках возложенных на них функций. Структура системы управления рисками обеспечивает отсутствие концентрации функций по принятию рисков и управлению ими в одном подразделении (у одного лица), а также исключение возникновения конфликта интересов. Агрегированную оценку рисков, анализ рисков событий, формирование отчетности по рискам и её доведение до органов управления НКО осуществляет служба управления рисками. Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами в соответствии с нормативными актами Банка России и контролируются органами управления НКО. Общая политика управления рисками НКО и порядок управления каждым существенным риском утверждается Советом директоров НКО. Подразделения, контролирующие риски, работают независимо от подразделений, осуществляющих операции, подверженные риску. Стресс-тестирование (анализ чувствительности), финансовых показателей НКО, проводится один раз в год. Результаты рассматриваются Правлением НКО, утверждаются Советом директоров.

Кредитный риск - риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения контрагентом договорных обязательств перед НКО. Основные виды операций, по которым проявляется кредитный риск:

- денежные средства НКО в кредитных организациях для обеспечения расчетов;
- дебиторская задолженность по операциям, связанным с незавершенными расчетами и финансово-хозяйственным операциям.

Основными методами минимизации кредитного риска являются:

- оценка надежности контрагентов при заключении договоров;
- обеспечение сверки взаимных расчетов с контрагентами на регулярной основе;
- мониторинг и контроль кредитного риска на постоянной основе;
- обеспечительный платеж – сумма денежных средств, предоставленная контрагентом, согласно условиям договора для обеспечения расчетов.
- постоянный контроль уровня просроченной задолженности и принятие мер по ее снижению.

Применение МСФО (IFRS) 9: Кредитный риск.

Модель ожидаемых кредитных убытков и основные принципы резервирования. НКО применяет модель ожидаемых кредитных убытков для целей резервирования финансовых инструментов, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации. Объем ожидаемых кредитных убытков, признаваемый как оценочный резерв под кредитные убытки, зависит от степени ухудшения кредитного качества с момента первоначального признания финансового инструмента.

В зависимости от изменения кредитного качества с момента первоначального признания, НКО относит финансовые инструменты к одной из следующих стадий:

1-я Стадия «Работающие активы (активы с нормальным уровнем кредитного риска)» - финансовые инструменты, по которым не наблюдалось существенного увеличения кредитного риска, и по которым рассчитываются 12-месячные ожидаемые кредитные убытки.

2-я Стадия «Работающие активы, по которым произошло существенное изменение кредитного риска» - финансовые инструменты с существенным увеличением кредитного риска, но не являющиеся обесцененными, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течение всего срока жизни;

3-я Стадия «Обесцененные активы (включая дефолтную задолженность)» - обесцененные долговые финансовые инструменты, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни.

Стадия 1 «Работающие активы (нормальный уровень кредитного риска)» включает в себя активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, отвечающие любому из следующих критериев:

- активы без просроченных платежей на дату оценки,
- активы с просроченной задолженностью до 30 дней на дату оценки и не имеющие признаков, соответствующих стадиям существенного увеличения кредитного риска (Стадия 2) и кредитного обесценения/дефолта (Стадия 3).

Стадия 2 «Работающие активы, по которым произошло существенное изменение кредитного риска» (далее – Стадия 2) включает в себя активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, по которым произошло существенное изменение кредитного риска на дату оценки по сравнению величиной кредитного риска, определенной на дату первоначального признания.

Стадия 3 «Обесцененные активы/Дефолт» (далее – Стадия 3) включает в себя кредитно-обесцененные активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, включая активы, по которым наступило событие Дефолт.

Методы оценки и способ формирования оценочного резерва под кредитные убытки. В целях оценки ожидаемых кредитных убытков выделяются два метода: индивидуальная оценка и оценка на групповой основе.

Основным способом формирования оценочных резервов под кредитные убытки, который применяется на уровне НКО, является резервирование на коллективной основе. Он обязательно применяется для финансовых инструментов, задолженность по которым не является существенной или по которым в отчетном периоде не было выявлено существенного увеличения кредитного риска, включая обесценение.

Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых активов на индивидуальной основе.

Оценка резерва под обесценение кредитного портфеля на индивидуальной основе производится НКО в отношении финансовых активов, превышающих рассчитанный уровень существенности.

Величина оценочного резерва под кредитные убытки определяется, как разница между валовой балансовой стоимостью финансового актива до вычета оценочного резерва под кредитные убытки на дату оценки и балансовой стоимостью за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки по финансовому активу. Оценка ожидаемых потерь при индивидуальном подходе к резервированию учитывает временную стоимость денег, а также обоснованную информацию о прошлых, текущих и прогнозных будущих экономических условиях. Для оценки балансовой стоимости за вычетом оценочного резерва под ожидаемые

НКО "МОНЕТА" (ООО)

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2019 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)

кредитные убытки используется метод дисконтированных денежных потоков, основанный на ожидаемых будущих платежах по долговому финансовому активу с использованием в качестве ставки дисконтирования эффективной процентной ставки.

Оценка производится посредством расчета показателей:

Ожидаемые кредитные убытки (ECL) – средневзвешенное значение кредитных убытков, определенное с использованием соответствующих вероятностей наступления дефолта (PD) в качестве весовых коэффициентов. Различают ожидаемые кредитные убытки, которые понесет Банк в случае, если дефолт будет зафиксирован в течение 12 месяцев после отчетной даты, и ожидаемые кредитные убытки, которые понесет Банк в случае, если дефолт будет зафиксирован в течение всего оставшегося ожидаемого срока действия финансового инструмента после отчетной даты.

Остаток, подверженный риску дефолта (EAD) – величина требований, отраженных в балансе в отношении контрагента, подверженная кредитному риску на момент дефолта.

Уровень убыточности (LGD) – доля требований на момент объявления дефолта, которая не будет возмещена после применения Банком действий по взысканию долга в отношении контрагента, допустившего дефолт.

В завершении применения индивидуального подхода к резервированию рассчитывается сумма балансовой стоимости за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам.

Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых активов на групповой основе. Групповая оценка оценочных резервов под кредитные убытки финансовых активов осуществляется на основании расчета показателей (PD, LGD, EAD).

Процесс группировки финансовых активов по портфелям предполагает группировки по следующим параметрам:

- квартал выдачи ссуды (винтаж);
- цель кредита.

При этом НКО допускает введение дополнительных критериев группирования ссуд по портфелям (например, регион выдачи кредита, индивидуальные признаки заемщика, источник доходов заемщика и т.п.). Группировка портфеля пересматривается ежегодно.

В качестве ставки дисконтирования используется эффективная ставка процента, определяемая в момент первоначального признания актива.

Кредитное качество финансовых инструментов. Классификация финансовых активов по пяти категориям кредитного риска представляет собой суммарную информацию о кредитном качестве финансовых активов, попадающих под действие МСФО 9. Ниже представлены соотношение диапазона вероятности дефолта на основе внутренних рейтингов и уровня кредитного риска, оцениваемого НКО.

«Минимальный кредитный риск» – активы, имеющие незначительную вероятность дефолта.

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

«Умеренный кредитный риск» - активы, контрагенты по которым имеют умеренную вероятность дефолта, имеются факторы значительного кредитного риска.

«Высокий кредитный риск» - активы, контрагенты по которым имеют высокую вероятность дефолта, по которым ожидаются существенные убытки.

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

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

НКО подвержена риску ликвидности в связи с необходимостью ежедневно исполнять обязательства по переводу денежных средств (в том числе электронных денежных средств) без открытия банковских счетов и по счетам клиентов.

Управление ликвидностью требует регулярного проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации.

НКО рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

НКО "МОНЕТА" (ООО)**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2019 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)*

Норматив ликвидности Н15 (РНКО) рассчитывается как соотношение суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств НКО. Минимально допустимое числовое значение норматива Н15 (РНКО) устанавливается в размере 100%. За 31 декабря 2019 года данный норматив составил 147,7 %, за 31 декабря 2018 года норматив Н 15.1 (НКО) – 109,9 %.

Приведенные далее таблицы показывают распределение обязательств на соответствующие даты по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные не дисконтированные денежные потоки. Эти не дисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату.

В таблице ниже представлен анализ балансовых финансовых обязательств НКО, а также условных обязательств по срокам гашения по состоянию за 31 декабря 2018 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
Средства клиентов, в тыс. руб.	25 440	-	-	-	-	25 440
Обязательство по операционной аренде в тыс. руб.	997	3 671	3 448	1 899	-	10 015
Обязательство по операционной аренде в тыс. евро	3	16	10	-	-	29
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам, в тыс. руб.	26 437	3 671	3 448	1 899	-	35 455
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам, в тыс. евро	3	16	10	-	-	29

В таблице ниже представлен анализ балансовых финансовых обязательств НКО, а также условных обязательств по срокам гашения по состоянию за 31 декабря 2019 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
Средства клиентов, в тыс. руб.	51 702	-	-	-	-	51 702
Обязательство по операционной аренде в тыс. евро	1	4	1	-	-	6
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам, в тыс. руб.	51 702	-	-	-	-	51 702
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам, в тыс. евро	1	4	1	-	-	6

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2018 года представлена далее в таблице:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Всего
Финансовые активы:					
Денежные средства и их эквиваленты	1 367 631	-	-	-	1 367 631
Средства в других банках	763 734	-	-	-	763 734
Прочие финансовые активы	745	-	-	-	745
Итого финансовые активы	2 132 110	-	-	-	2 132 110
Финансовые обязательства					
Средства клиентов	25 440	-	-	-	25 440
Прочие финансовые обязательства	1 877 247	-	-	-	1 877 118
Итого финансовые обязательства	1 902 558	-	-	-	1 902 558
Чистый разрыв ликвидности	229 552	-	-	-	229 552
Совокупный разрыв ликвидности	229 552	229 552	229 552	229 552	

НКО "МОНЕТА" (ООО)

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2019 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2019 года представлена далее в таблице:

	До востребован ия и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Всего
Финансовые активы:					
Денежные средства и их эквиваленты	521 308	-	-	-	521 308
Средства в других банках	82 393	-	-	-	82 393
Прочие финансовые активы	1 838	-	-	-	1 838
Итого финансовые активы	605 539	-	-	-	605 539
Финансовые обязательства					
Средства клиентов	51 702	-	-	-	51 702
Прочие финансовые обязательства	362 919	-	-	-	362 919
Итого финансовые обязательства	414 621	-	-	-	414 621
Чистый разрыв ликвидности	190 918	-	-	-	190 918
Совокупный разрыв ликвидности	190 918	190 918	190 918	190 918	

Валютный риск. - риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым валютным позициям в иностранных валютах, а также текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов. НКО, принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов валют на её финансовое положение и потоки денежных средств. Контроль открытых валютных позиций на ежедневной основе осуществляется ответственным сотрудником.

Ниже представлен анализ валютного риска НКО за 31 декабря 2018 года. Финансовые активы и обязательства НКО так же отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	1 318 094	30 320	19 217	1 367 631
Средства в других банках	762 506	1 228	-	763 734
Прочие финансовые активы	745	-	-	745
Итого финансовых активов	2 081 345	31 548	19 217	2 132 110
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов	19 771	4 904	765	25 440
Прочие финансовые обязательства	1 828 277	28 021	20 820	1 877 118
Итого финансовых обязательств	1 848 048	32 925	21 585	1 902 558
Чистая балансовая позиция за 31 декабря 2018 года	233 297	(1 377)	(2 368)	229 552

Анализ валютного риска НКО за 31 декабря 2019 года. Финансовые активы и обязательства НКО отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	495 914	13 129	12 265	521 308
Средства в других банках	81 301	1 092	-	82 393
Прочие финансовые активы	1 838	-	-	1 838
Итого финансовых активов	579 053	14 221	12 265	605 539
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов	47 020	4 052	630	51 702
Прочие финансовые обязательства	344 310	10 489	8 120	362 919
Итого финансовых обязательств	391 330	14 541	8 750	414 621

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Чистая балансовая позиция за 31 декабря 2019 года	187 723	(320)	3 515	190 918

Существенным для НКО также является операционный риск.

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

Исходя из специфики деятельности НКО на покрытие потерь по операционному риску установлена максимальная потребность капитала в размере 70 % от установленного риск-аппетита.

Правовой риск – риск возникновения убытков вследствие нарушения НКО и (или) ее контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых НКО правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности НКО, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения филиалов НКО, юридических лиц, в отношении которых НКО осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов НКО под юрисдикцией различных государств. Является частью операционного риска.

Регуляторный риск – риск возникновения у НКО убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов кредитной организации, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для НКО), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Целью управления правовым риском является обеспечение правового пространства деятельности НКО в соответствии с требованиями заключенных договоров и обычаев делового оборота, исключение возникновения убытков НКО, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов, вследствие неправомερных решений и действий (бездействий) НКО

Целью управления регуляторным риском является обеспечение переводов денежных средств (в том числе электронных денежных средств) с учетом всех требований законодательства и исключения использования НКО в противоправных целях. В НКО регулярно осуществляется проверка соответствия (и при необходимости актуализация) внутренних документов требованиям законодательства РФ и нормативным актам Банка России. Проводится анализ внедряемых в НКО новых продуктов и услуг на предмет наличия регуляторного риска. Анализируются и текущие бизнес-процессы на наличие регуляторного риска в случае изменений в законодательстве, прямо или косвенно регулирующем указанные бизнес-процессы.

В целях исключения (минимизации) операционного риска НКО создает такие условия деятельности, при которых вероятность возникновения потерь при реализации событий операционного риска стремится к нулю. Для решения данной задачи НКО на постоянной основе контролирует факторы внешней и внутренней среды, проводит анализ ситуаций возникновения рисков событий, максимально автоматизирует бизнес-процессы.

22 Управление капиталом

Управление капиталом включает в себя установление целевого уровня капитала, его структуры; целевой структуры и уровней рисков; определение риск-аппетита и дальнейший контроль соответствия фактических показателей рисков и капитала целевым.

В НКО капитал оценивается, как достаточный, если совокупный необходимый капитал не превышает установленной величины риск-аппетита.

Капитал НКО должен обеспечивать покрытие всех существенных рисков и иметь запас на дальнейшее развитие бизнеса

Целью процесса управления капиталом является обеспечение величины капитала, соответствующей требованиям Банка России, рыночным требованиям, требованиям развития НКО, как в краткосрочной, так и в долгосрочной перспективе, устойчивого функционирования НКО на непрерывной основе, а также обеспечение достаточности капитала для покрытия рисков, присущих деятельности НКО

Процедуры оценки достаточности капитала являются внутренней составляющей стратегического планирования. Управление капиталом основано на определении склонности НКО к риску.

Величина капитала определяется в соответствии с требованиями, установленными Положением Банка России от 04.07.2018 г. № 646-П "О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III)". В качестве основного подхода оценки достаточности капитала НКО принимает требования, установленные Банком России и выраженные нормативом Н1.0 в соответствии с Инструкцией Банка России № 129-И от 26.04.2006 г.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые

НКО "МОНЕТА" (ООО)

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2019 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)

проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером НКО.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным Банком Российской Федерации, НКО должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска ("норматив достаточности капитала"), на уровне выше обязательного минимального значения, которое для расчетных небанковских кредитных организацией составляет: 12%.

За 31 декабря 2019 года норматив достаточности капитала НКО, рассчитанный согласно вышеуказанным требованиям, превышал установленное минимальное значение и составил: 14,5%. За 31 декабря 2018 года норматив достаточности капитала НКО составил: 15,4%.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов НКО, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	2018	2019
Основной капитал	90 000	90 000
Дополнительный капитал	119 827	120 062
Итого нормативного капитала	209 827	210 062

23 Условные обязательства

Судебные разбирательства. В течение 2019 года НКО не участвовал в судебных разбирательствах, которые могли бы привести к существенным убыткам деятельности.

Налоговое законодательство. Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся в условиях общей нестабильности практику непредсказуемой оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, в том числе непредсказуемого отнесения действий предприятий к тем или иным их видам при отсутствии нормативных критериев для этого, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности НКО может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, НКО, могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Обязательства капитального характера. На 01 января 2020 года НКО не имела обязательств капитального характера.

24 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась НКО исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения.

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов НКО использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли (и производные финансовые инструменты), прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включая финансовые активы, переданные без прекращения признания, или долгосрочные активы, удерживаемые для продажи, финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток учитываются в балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котированных рыночных цен, за исключением некоторых финансовых активов,

НКО "МОНЕТА" (ООО)**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2019 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)*

имеющихся в наличии для продажи, по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки (и некоторых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Справедливая стоимость этих активов была определена НКО на основании результатов анализа прочей относящейся к данному вопросу информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об организациях, а также на основании применения других методик оценки.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

По мнению НКО, справедливая стоимость дебиторской задолженности, прочих активов, средств клиентов, прочих финансовых обязательств за отчетную дату 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года незначительно отличается от их балансовой стоимости.

**Справедливая стоимость финансовых и нефинансовых активов, финансовых обязательств:
31 декабря 2019 года** **31 декабря 2018 года**

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	521 308	521 308	-	-	1 367 631	1 367 631	-	-
Средства в других банках	82 393	-	82 393	-	763 734	-	763 734	-
Прочие активы	1 838	-	-	1 838	745	-	-	745
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Основные средства	10 003	-	-	10 003	18 248	-	-	18 248
Итого финансовых и нефинансовых активов	615 542	521 308	82 393	11 841	2 150 358	1 367 631	763 734	18 993
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства клиентов	51 702	-	51 702	-	25 440	-	25 440	-
Средства других банков	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	362 919	-	362 919	-	1 877 118	-	1 877 118	-
Итого финансовых обязательств	414 621	-	414 621	-	1 902 558	-	1 902 558	-

Анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии оценки справедливой стоимости.

- Уровень 1 - котировки на активном рынке;
- Уровень 2- метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков;
- Уровень 3 - метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных.

25 Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах". При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

За 31 декабря 2019 года связанные стороны включали в себя:

НКО "МОНЕТА" (ООО)**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2019 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)*

- физические лица - единственного участника НКО и руководство НКО (основной управленческий персонал);

-юридические лица, участником которых является единственный участник НКО. С данными юридическими лицами НКО либо заключены договоры о переводах без открытия счетов в Системе МОНЕТА.РУ и осуществлении информационно-технологического взаимодействия, либо договоры по оказанию услуг НКО.

В таблице ниже приведена сравнительная информация об операциях со связанными сторонами за 2018 год и за 2019 год.

Информация об операциях со связанными сторонами за 2018 год, тыс. р.

Вид операции	Прочие связанные стороны	Управленческий персонал	Итого
	Остатки по счетам		
Дебиторская задолженность	349	-	349
Кредиторская задолженность	23 873	68	23 941
	Доходы и расходы		
Комиссионные доходы	18 667	-	18 667
Комиссионные расходы	(4 943)	-	(4 943)
Операционные расходы	(735 111)	-	(735 111)
Вознаграждения управленческому персоналу	-	(4 369)	(4 369)

Информация об операциях со связанными сторонами за 2019 год, тыс. р.

Вид операции	Прочие связанные стороны	Управленческий персонал	Итого
	Остатки по счетам		
Дебиторская задолженность	42	-	42
Кредиторская задолженность	7 076	32	7 107
	Доходы и расходы		
Комиссионные доходы	22 567	-	22 567
Комиссионные расходы	(5 752)	-	(5 752)
Операционные расходы	(253 142)	-	(253 142)
Вознаграждения управленческому персоналу	-	(16 663,5)	(16 663,5)

К управленческому персоналу НКО относятся:

- основной управленческий персонал, в его состав входит Совет Директоров, Председатель Правления, члены Правления. Численность основного управленческого персонала НКО на 31 декабря 2019 года составила 7 человек (трое из которых не числятся в штате НКО).

- иные работники, относящиеся в соответствии с занимаемой должностью к управленческому персоналу, в том числе заместитель главного бухгалтера, начальник службы внутреннего аудита, начальник отдела финансового мониторинга, начальник службы внутреннего контроля, начальник службы управления рисками, а также иные сотрудники, принимающие риски.

Помимо членов Правления к сотрудникам, принимающим риски, относятся начальник юридического отдела, начальник отдела информационной безопасности, начальник управления развития сервиса регулярных платежей.

Численность персонала НКО на 31 декабря 2019 года составила 52 человека.

Вознаграждения, выплачиваемые в течение 2019 года управленческому персоналу и иным работникам, принимающим риски, включали в себя оплату труда за отчетный период, премии и компенсации, ежегодный оплачиваемый отпуск, социальные выплаты и составили – 16 663,5 тыс. руб. (за 2018 год - 4 369,0 тыс. руб.)

Ниже приведена информация о выплатах (вознаграждениях) в отношении исполнительных органов и иных

НКО "МОНЕТА" (ООО)**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2019 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)*

работниках, осуществляющих функции принятия рисков:

Выплаты управленческому персоналу и иным работникам, принимающим риски	2018	2019
Фиксированная часть	2 322,1	7784,0
- управленческий персонал	1 783,1	6070,6
<i>в том числе основной управленческий персонал</i>	942,1	4283,7
<i>в том числе иные сотрудники</i>	841,0	1786,9
- сотрудники, принимающие риски	539,0	1713,4
Переменная часть	498,9	2428,3
- управленческий персонал	355,8	1880,7
<i>в том числе основной управленческий персонал</i>	162,5	1 409,5
<i>в том числе иные сотрудники</i>	193,3	471,2
- сотрудники, принимающие риски	143,1	547,6
Стимулирующая часть	1 548,0	6 451,2
- управленческий персонал	1 188,7	4 987,9
<i>в том числе основной управленческий персонал</i>	628,1	3 639,9
<i>в том числе иные сотрудники</i>	560,6	1 348,0
- сотрудники, принимающие риски	359,3	1 463,3
ВСЕГО фонд заработной платы	4 369,0	16 663,5
- управленческий персонал	3 327,6	12939,2
<i>в том числе основной управленческий персонал</i>	1 732,7	9 333,1
<i>в том числе иные сотрудники</i>	1 594,9	3 606,1
- сотрудники, принимающие риски	1 041,4	3 724,3

Другие вознаграждения управленческому персоналу не выплачивались.

Отсроченных вознаграждений, а также выплат, в отношении которых применялась отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка, в отчетном периоде не производилось.

Удержание вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки за 2019 года не производилось.

Отсрочка (рассрочка) и корректировка стимулирующей части 2019 год не применялась в виду соблюдения НКО пороговых значений уровня рисков, а также выполнения количественных и качественных показателей деятельности.

Выходные пособия в течение отчетного года не выплачивались.

НКО соблюдает условия, критерии, порядок и процедуры выплат вознаграждений, установленных системой оплаты труда и закрепленные в Положении об оплате труда, что подтверждается внутрикорпоративными и внешними проверками.

26 События после отчетной даты

Советом директоров НКО рекомендовано годовому Общему собранию участников перевести всю сумму

прибыли за 2019 год в размере 15 649 тыс. руб. на счет нераспределенной прибыли.

Иных событий после отчетной даты нет.

27 Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

НКО осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Налог на прибыль НКО является налогоплательщиком налога на прибыль. Профессиональные суждения необходимы при определении резерва для налога на прибыль. По многим сделкам и расчетам окончательное определение уплачиваемого налога невыполнимо в рамках обычной деятельности.

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочной Стратегии, подготовленной НКО, и результатах её экстраполяции. Стратегия основана на ожиданиях НКО, адекватных обстоятельствам.

Принцип непрерывно действующей организации. Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность НКО.

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления 17.02.2020 года.

Председатель Правления
Маймин В. Р.

Главный бухгалтер
Кугулова И.А.