

НКО "МОНЕТА" (ООО)

**Промежуточная сокращенная финансовая
отчетность**

30 июня 2020 года

Содержание

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой отчетности.....	3
Промежуточный отчет о финансовом положении.....	4
Промежуточный отчет о прибылях и убытках.....	5
Промежуточный отчет о совокупных доходах.....	6
Промежуточный отчет об изменениях в капитале.....	7
Промежуточный отчет о движении денежных средств.....	8
 Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности	
1 Основная деятельность НКО.....	9
2 Экономическая среда, в которой НКО осуществляет свою деятельность.....	9
3 Основы составления финансовой отчетности и принципы учетной политики.....	10
4 Основные понятия учетной политики.....	11
5 Денежные средства и их эквиваленты.....	13
6 Средства в других банках.....	13
7 Прочие активы.....	14
8 Средства клиентов.....	14
9 Прочие обязательства.....	15
10 Уставный капитал.....	15
11 Процентные доходы и расходы.....	15
12 Комиссионные доходы и расходы.....	15
13 Расходы на содержание персонала.....	16
14 Операционные расходы.....	16
15 Дивиденды.....	16
16 Управление капиталом.....	16
17 Условные обязательства.....	17
18 Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	17
19 Операции со связанными сторонами.....	18
20 Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства.....	20

НКО "МОНЕТА" (ООО)
Промежуточный отчет о финансовом положении
(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)

	Прим.	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	630 462	521 308
Средства в других банках	6	124 679	82 393
Основные средства и активы в форме права пользования		87 392	80 187
Отложенный налоговый актив		1 298	1 065
Текущие требования по налогу на прибыль		372	1 857
Прочие активы	7	6 772	20 438
Итого активов		850 975	707 248
Обязательства			
Средства клиентов	8	52 212	51 702
Отложенное налоговое обязательство		185	0
Прочие обязательства	9	597 601	442 325
Итого обязательств		649 998	494 027
Собственный капитал			
Уставный капитал	10	90 000	90 000
Нераспределенная прибыль		110 977	123 221
Итого собственный капитал		200 977	213 221
Итого обязательств и собственного капитала		850 975	707 248

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления 31.07.2020 года.

Председатель Правления
Маймин В.Р.

Главный бухгалтер
Кугуелова И.А.

Йошкар-Ола, Российская Федерация

31 июля 2020 года

НКО "МОНЕТА" (ООО)**Промежуточный отчет о прибылях и убытках***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)*

	Прим.	30 июня 2020 года (неаудирован- ные данные)	30 июня 2019 года (неаудирован- ные данные)
Процентные доходы	11	8 962	14 381
Процентные расходы	11	(2 629)	(3 148)
Чистые процентные доходы		6 333	11 233
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(1 912)	(1 186)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		1 882	293
Комиссионные доходы	12	767 422	1 137 370
Комиссионные расходы	12	(666 247)	(899 458)
Изменение прочих резервов		(104)	(3 092)
Чистые доходы		107 374	245 160
Прочие операционные доходы		15	3 333
Расходы на содержание персонала	13	(38 939)	(33 481)
Операционные расходы	14	(65 060)	(191 717)
Прибыль до налогообложения		3 390	23 295
Расходы по налогу на прибыль		(684)	(4 560)
Чистая прибыль за период		2 706	18 735

Председатель Правления
Маймин В.Р.

Йошкар-Ола, Российская Федерация

31 июля 2020 года

Главный бухгалтер
Кугулова И.А.

НКО "МОНЕТА" (ООО)**Промежуточный отчет о совокупных доходах***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)*

	Прим.	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	30 июня 2019 года (неаудированные данные)
Прибыль (Убыток) за период, признанная (признанный) в отчете о прибылях и убытках	16	2 706	18 735
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, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
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		2 706	18 735

Председатель Правления
Маймин В.Р.

Йошкар-Ола, Российская Федерация

31 июля 2020 года

Главный бухгалтер
Кугулова И.А.

НКО "МОНЕТА" (ООО)
Промежуточный отчет об изменениях в капитале
(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)

	Уставный капитал	(Накопленный дефицит)/ Нераспределенная прибыль	Итого собственных средств акционеров
Остаток на 31 декабря 2018 года	90 000	131 287	221 287
Совокупный доход	-	18 735	18 735
Остаток на 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	90 000	150 022	240 022
Остаток на 31 декабря 2019 года	90 000	123 221	213 221
Совокупный доход	-	2 706	2 706
Распределение дивидендов	-	(14 950)	(14 950)
Остаток на 30 июня 2020 года (неаудированные данные)	90 000	110 977	200 977

Председатель Правления
Маймин В.Р.

Йошкар-Ола, Российская Федерация

31 июля 2020 года

Главный бухгалтер
Кугелова И.А.

НКО "МОНЕТА" (ООО)**Промежуточный отчет о движении денежных средств***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)*

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	30 июня 2019 года (неаудированные данные)
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	11 730	16 606
Проценты уплаченные	(2 629)	(3 148)
Комиссии полученные	766 697	1 137 106
Комиссии уплаченные	(665 130)	(897 385)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(1 912)	(1 186)
Прочие операционные доходы	15	3 333
Уплаченные операционные расходы	(102 942)	(218 580)
Уплаченный налог на прибыль	753	(22 491)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	6 582	14 255
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	(42 069)	529 198
Чистый прирост по прочим активам	14 213	(5 122)
Чистый (прирост) снижение по средствам других банков	-	-
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	(85)	1 243
Чистое (снижение) прирост по прочим обязательствам	154 033	(1 325 595)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	126 092	(800 276)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств, материальных запасов	(15 268)	(87 872)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	(15 268)	(87 872)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Взносы участников в уставный капитал	-	-
Выплаченные дивиденды	(14 950)	-
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	(14 950)	-
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	6 947	(5 032)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	109 403	(878 925)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	522 764	1 367 631
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	632 167	488 706

Председатель Правления
Маймин В.Р.

Главный бухгалтер
Кугулова И.А.

Йошкар-Ола, Российская Федерация

31 июля 2020 года

НКО "МОНЕТА" (ООО)

Примечания к промежуточной финансовой отчетности 30 июня 2020 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 в 2020 году НКО не присваивались.

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

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

На отчетную дату Председателем Правления является Маймин Владислав Рувимович.

Со дня основания основным участником НКО является Ефремов Юрий Иванович, которому принадлежит доля в уставном капитале НКО 100%.

Численность персонала НКО на 01 июля 2020 года составила: 57 человек.

На 01.07.2020 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.

В первом полугодие 2020 года произошли значительные изменения в экономической среде Российской Федерации:

- сокращение промышленного производства и активности во многих отраслях экономики в результате введенных государством ограничений, связанных с развитием пандемии COVID-19;

- реализация мер государственной поддержки населению и бизнесу, связанных с развитием пандемии COVID-19;
- существенное снижение активности и котировок на рынке акций;
- значительное снижение курса российского рубля по отношению к основным иностранным валютам, высокая волатильность на валютном рынке.

Указанные выше изменения в экономической среде оказывают влияние на деятельность НКО.

По причине неопределенности сценария развития ситуации на момент подготовки промежуточной отчетности достоверная оценка возможного воздействия последствий указанных событий на будущие финансовые результаты и финансовое положение НКО представляется затруднительным.

НКО ожидает снижение размера комиссионных доходов в связи с введением в действие Банком России (Решение Совета директоров Банка России от 27 марта 2020 года) на период с 15 апреля по 30 сентября 2020 года максимальных значений эквайринговых комиссий в размере 1% для онлайн-покупок: продуктов питания (еды); лекарств и иных товаров медицинского назначения; одежды; товаров повседневного спроса, в том числе на бытовую технику, электронику и средства связи (при переводе на сумму не более 20 тысяч рублей).

За 1 полугодие 2020 года произошли следующие ключевые изменения по отдельным макроэкономическим показателям:

- официальный курс Доллара США, устанавливаемый Банком России, увеличился с 61,9057 рублей за Доллар США до 70,4413 рублей за Доллар США;
- официальный курс Евро, устанавливаемый Банком России, увеличился с 71,8179 рублей за Евро до 78,9929 рублей за Евро;
- ключевая ставка Банка России снизилась с 6,25% годовых до 4,50% годовых.

3 Основы составления финансовой отчетности и принципы учетной политики

Основы составления финансовой отчетности.

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность" и должна рассматриваться совместно с годовой финансовой отчетностью НКО за год, закончившийся 31 декабря 2019 года. Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех примечаний, обязательных к раскрытию в полном комплекте финансовой отчетности. Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности НКО за год, закончившийся 31 декабря 2019 года в Примечании "Основы составления финансовой отчетности и принципы учетной политики", за исключением: изменений, возникших в связи с введением в действие с 1 января 2020 года или другой указанной даты новых и/или пересмотренных стандартов и интерпретаций (см. Примечание 3). Новые учетные положения, применяемые НКО с 1 января 2020 года, описаны ниже.

Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации.

Приведенные ниже поправки к стандартам стали применимы для НКО, начиная с 1 января 2020 года, но не оказали существенного влияния на НКО:

- Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности (выпущены 29 марта 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты);
- «Определение бизнеса» – поправки к МСФО (IFRS) 3 (выпущены 22 октября 2018 года и вступают в силу в отношении приобретений для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты);
- «Определение существенности» – поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 (выпущены 31 октября 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты);

- «Реформа базовых процентных ставок» – поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 (выпущены 26 сентября 2019 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).

Важные оценки и профессиональные суждения.

Основные важные учетные оценки и суждения при применении учетной политики раскрыты в финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года. Руководство не выявило областей для применения новых оценок или суждений.

4 Основные понятия учетной политики

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.

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, имеющих 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.

На 30 июня 2020 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составил: 69,9513 рубля за 1 Доллар США, 78,6812 рубля за 1 Евро.

НКО "МОНЕТА" (ООО)

Примечания к промежуточной финансовой отчетности 30 июня 2020 года

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

На 30 июня 2019 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составил: 63,0756 рубля за 1 Доллар США, 71,8179 рубля за 1 Евро.

Сезонность или цикличность. Руководство НКО не считает, что деловая активность НКО существенно зависит от сезонных факторов.

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

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Средства на счетах в ЦБ РФ (кроме ФОР)	26 537	20 107
Средства на корреспондентских счетах в банках РФ	605 630	502 657
Итого денежных средств и их эквивалентов	632 167	522 764
Резервы по ожидаемым кредитным убыткам	(1 705)	(1 456)
Итого денежных средств и их эквивалентов за вычетом резерва по ожидаемым кредитным убыткам	630 462	521 308

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

Информация о справедливой стоимости денежных средств представлена в Примечании 18.

6 Средства в других банках

На отчетную дату НКО имеет следующие средства в других банках:

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Начисленные проценты по финансовым активам	1 404	1 543
Требования по комиссионному вознаграждению	47	24
Требование по расчетным операциям	116 427	72 991
Размещенные денежные средства в обеспечение	7 003	8 092

НКО "МОНЕТА" (ООО)

Примечания к промежуточной финансовой отчетности 30 июня 2020 года

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

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Средства в банках с отозванной лицензией	142	271
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	(344)	(528)
Итого средств в других банках	124 679	82 393

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. Такие понятия, как ОКУ – «Ожидаемые кредитные убытки», «ОКУ за 12 месяцев», «ОКУ за весь срок» и «кредитно-обесцененные активы», разъясняются в Примечании 3.

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)			Итого	31 декабря 2019 года
	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок – не кредитно- обесцененные	ОКУ за весь срок – кредитно- обесцененные		Итого
Средства в банках, оцениваемые по амортизированной стоимости					
Остаток на начало периода	(257)	-	(271)	(528)	(292)
Прочие изменения	-	-	-	-	(236)
Списания	55	-	129	129	-
Остаток на конец периода	(202)	-	(142)	(344)	(528)

7 Прочие активы

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Требования по комиссионному вознаграждению	2 540	1 838
Требование по расчетным операциям	2 287	-
Дебиторская задолженность	2 663	19 279
Резервы на возможные потери	(718)	(679)
Итого прочих активов	6 772	20 438

Оценочная справедливая стоимость дебиторской задолженности, включенной в прочие активы за 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года равна ее балансовой стоимости.

8 Средства клиентов

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Физические лица		
- Прочие средства клиентов	22 190	18 982
Юридические лица		
- Коммерческие организации	30 022	32 720
Итого средств клиентов	52 212	51 702

За 30 июня 2020 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 52 212 тыс. рублей, см. Примечание 18. Оценочная справедливая стоимость средств клиентов за 30 июня 2020 года равна их балансовой стоимости на указанную дату.

Распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Физические лица	22 190	18 982
Итого средств клиентов	22 190	18 982

НКО "МОНЕТА" (ООО)**Примечания к промежуточной финансовой отчетности 30 июня 2020 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)*

Распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Юридические лица	28 759	29 427
- Финансовые услуги	26 052	28 816
- Лизинг	849	48
- Транспортные услуги	920	532
- Оказание услуг (кроме финансовых)	938	31
Индивидуальные предприниматели	1 263	3 293
Итого средств клиентов	30 022	32 720

9 Прочие обязательства

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Обязательства по расчетным операциям	492 531	338 144
Резервы по отпускам сотрудников НКО	3 324	2 344
Обязательства по комиссионному вознаграждению	25 892	24 775
Обязательства по прочим незавершенным расчетам	6 426	-
Обязательства по будущим арендным платежам	69 342	72 739
Прочая кредиторская задолженность	86	4 323
Итого прочих обязательств	597 601	442 325

Справедливая стоимость кредиторской задолженности, включенной в состав прочих обязательств, по состоянию за 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года равна ее балансовой стоимости.

10 Уставный капитал

За 30 июня 2020 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.

11 Процентные доходы и расходы

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	30 июня 2019 года (неаудированные данные)
Процентные доходы		
Средства в других банках	8 962	14 381
Итого процентных доходов	8 962	14 381
Процентные расходы	(2 629)	(3 148)
Чистые процентные доходы	6 333	11 233

12 Комиссионные доходы и расходы

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	30 июня 2019 года (неаудированные данные)
Комиссионные доходы		
Комиссионные вознаграждения прочие	767 422	1 137 370
Итого комиссионных доходов	767 422	1 137 370
Комиссионные расходы	(666 247)	(899 458)

НКО "МОНЕТА" (ООО)**Примечания к промежуточной финансовой отчетности 30 июня 2020 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)*

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	30 июня 2019 года (неаудированные данные)
Чистый комиссионный доход	101 175	237 912
13 Расходы на содержание персонала		
	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	30 июня 2019 года (неаудированные данные)
Расходы на оплату труда	30 114	25 939
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	8 746	7 509
Подготовка и переподготовка кадров	79	33
Итого расходов на содержание персонала	38 939	33 481

14 Операционные расходы

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	30 июня 2019 года (неаудированные данные)
Административные расходы	257	656
Амортизация основных средств, нематериальных активов и активов в форме права пользования	8 063	9 514
Плата за пользование объектом интеллектуальной собственности	47 930	169 923
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	765	1 788
Ремонт и содержание имущества	991	892
Материалы	1 408	-
Услуги связи	2 592	2 981
Расходы по аренде	185	346
Реклама и представительские расходы	2	1 607
Аудиторские услуги	367	353
Прочее	2 500	3 657
Итого операционных расходов	65 060	191 717

15 Дивиденды

Из состава нераспределенной прибыли участником НКО в первом полугодии 2020 года приняты решения о начислении и выплате дивидендов на общую сумму 14 950 тыс. рублей.

16 Управление капиталом

Управление капиталом включает в себя принятие решений, связанных с формированием структуры и уровня составляющих капитала, мониторинг изменения данных характеристик и разработку направлений их изменения.

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 и системы управления рисками. Управление капиталом основано на определении склонности НКО к риску. НКО определяет величину капитала 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.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется ежедневно. Ежемесячно формируются отчет, содержащий соответствующие расчеты, который проверяется и визируется 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

НКО "МОНЕТА" (ООО)

Примечания к промежуточной финансовой отчетности 30 июня 2020 года

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

риска ("норматив достаточности капитала"), на уровне выше обязательного минимального значения, которое для НКО составляет: 12%.

За 30 июня 2020 года норматив достаточности капитала НКО, рассчитанный согласно вышеуказанным требованиям, превышал установленное минимальное значение и составил: 13,31 %. За 31 декабря 2019 года норматив достаточности капитала НКО, рассчитанный согласно вышеуказанным требованиям, превышал установленное минимальное значение и составил: 14,5%.

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

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Основной капитал	196 302	195 603
Дополнительный капитал	(169)	14 459
Итого нормативного капитала	196 133	210 062

17 Условные обязательства

Судебные разбирательства. В течение первого полугодия 2020 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 июля 2020 года НКО не имела обязательств капитального характера.

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

НКО "МОНЕТА" (ООО)**Примечания к промежуточной финансовой отчетности 30 июня 2020 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)*

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 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года незначительно отличается от их балансовой стоимости.

Справедливая стоимость финансовых и нефинансовых активов, финансовых обязательств:

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)				31 декабря 2019 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	630 462	-	630 462	-	521 308	521 308	-	-
Средства в других банках	124 679	-	124 679	-	82 393	-	82 393	-
Прочие активы	4 109	-	4 109	-	1 838	-	-	1 838
Итого финансовых активов	759 250		759 250		605 539	521 308	82 393	1 838
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Основные средства и активы в форме права пользования	87 392	-	87 392	-	10 003	-	-	10 003
Итого активов	846 642		846 642		615 542	521 308	82 393	11 841
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства клиентов	52 212	-	52 212	-	51 702	-	51 702	-
Прочие обязательства	524 849	-	524 849	-	362 919	-	362 919	-
Итого финансовых обязательств	577 061		577 061		414 621		414 621	

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.

19 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 30 июня 2020 года связанные стороны включали в себя:

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

-юридические лица, участником которых является единственный участник НКО. С данными юридическими

НКО "МОНЕТА" (ООО)**Примечания к промежуточной финансовой отчетности 30 июня 2020 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)*

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 1 полугодие 2019 года и за 1 полугодие 2020 года.

Информация об операциях со связанными сторонами за 1 полугодие 2019 года, тыс. рублей.

Вид операции	Прочие связанные стороны	Управленческий персонал	Итого
Остатки по счетам			
Дебиторская задолженность	42	-	42
Кредиторская задолженность	7076	32	7 108
Доходы и расходы			
Комиссионные доходы	10 747	-	10 747
Комиссионные расходы	(2 899)	-	(2 899)
Операционные расходы	(165 540)	-	(165 540)
Вознаграждения управленческому персоналу	-	(8 392,7)	(8 392,7)

Информация об операциях со связанными сторонами за 1 полугодие 2020 года, тыс. р.

Вид операции	Прочие связанные стороны	Управленческий персонал	Итого
Остатки по счетам			
Дебиторская задолженность	385	-	385
Кредиторская задолженность	4 940	26	4 966
Доходы и расходы			
Комиссионные доходы	14 421	-	14 421
Комиссионные расходы	(4 959)	-	(4 959)
Операционные расходы	(46 649)	-	(46 649)
Вознаграждения управленческому персоналу	-	(9 865,4)	(9 865,4)

К управленческому персоналу НКО относятся:

- основной управленческий персонал, в его состав входит Совет Директоров, Председатель Правления, члены Правления. Численность основного управленческого персонала НКО на 30 июня 2020 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, главный специалист финансового отдела, осуществляющий куплю-продажу иностранной валюты.

Численность персонала НКО на 30 июня 2020 года составила 57 человек.

Вознаграждения, выплачиваемые в течение 1 полугодия 2020 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 – 9 865,4 тыс. руб. (за соответствующий период 2019 года – 8 392,7 тыс. руб.)

Ниже приведена информация о выплатах (вознаграждениях) в отношении исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков:

Выплаты управленческому персоналу и иным работникам, принимающим риски

	1 полуг. 2019	1 полуг. 2020
Фиксированная часть	4 193,5	4 522,9
- управленческий персонал	3 129,4	3 762,9
<i>в том числе основной управленческий персонал</i>	2 183,4	2 505,9

НКО "МОНЕТА" (ООО)**Примечания к промежуточной финансовой отчетности 30 июня 2020 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)*

	1 полугод. 2019	1 полугод.2020
<i>в том числе иные сотрудники</i>	946,0	1 257,0
- сотрудники, принимающие риски	1 064,1	760,0
Переменная часть	850,2	1787,4
- управленческий персонал	692,1	1 431,9
<i>в том числе основной управленческий персонал</i>	585,5	1 270,3
<i>в том числе иные сотрудники</i>	106,6	161,6
- сотрудники, принимающие риски	158,1	355,5
Стимулирующая часть	3 349,0	3 555,1
- управленческий персонал	2 466,9	2 933,3
<i>в том числе основной управленческий персонал</i>	1 786,4	2 050,3
<i>в том числе иные сотрудники</i>	680,5	883,0
- сотрудники, принимающие риски	882,1	621,8
ВСЕГО фонд заработной платы	8 392,7	9 865,4
- управленческий персонал	6 288,4	8 128,1
<i>в том числе основной управленческий персонал</i>	4 555,3	5 826,5
<i>в том числе иные сотрудники</i>	1 733,1	2 301,6
- сотрудники, принимающие риски	2 104,3	1 737,3

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 1 полугодие 2020 года не производилось.

Отсрочка (рассрочка) и корректировка стимулирующей части за 1 полугодие 2020 года не применялась в виду соблюдения НКО пороговых значений уровня рисков, а также выполнения количественных и качественных показателей деятельности.

Долгосрочные вознаграждения членам исполнительных органов и сотрудникам, принимающим риски, за 1 полугодие 2020 года не выплачивались.

Долгосрочные вознаграждения, подлежащие выплате по истечении 12 месяцев после отчетной даты, документами НКО не предусмотрены.

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.

20 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

НКО "МОНЕТА" (ООО)

Примечания к промежуточной финансовой отчетности 30 июня 2020 года

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

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 31.07.2020 года.

Председатель Правления
Маймин В.Р.
Йошкар-Ола, Российская Федерация

Главный бухгалтер
Кугелова И.А.