

НКО "МОНЕТА" (ООО)

**Промежуточная сокращенная финансовая
отчетность**

30 июня 2021 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 представления отчетности и принципы учетной политики.....	10
4	Основные понятия учетной политики.....	10
5	Денежные средства и их эквиваленты.....	13
6	Средства в других банках.....	13
7	Прочие активы.....	14
8	Средства клиентов.....	14
9	Прочие обязательства.....	14
10	Уставный капитал.....	15
11	Процентные доходы и расходы.....	15
12	Комиссионные доходы и расходы.....	15
13	Расходы на содержание персонала.....	15
14	Операционные расходы.....	15
15	Дивиденды.....	16
16	Управление капиталом.....	16
17	Условные обязательства.....	16
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 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	576 348	696 518
Средства в других банках	6	199 739	102 829
Основные средства и активы в форме права пользования		73 921	81 999
Отложенный налоговый актив		1 207	165
Текущие требования по налогу на прибыль		-	-
Прочие активы	7	29 624	9 765
Итого активов		880 839	891 276
Обязательства			
Средства клиентов	8	95 783	85 932
Текущее обязательство по налогу на прибыль		160	597
Отложенное налоговое обязательство		-	-
Прочие обязательства	9	590 779	600 302
Итого обязательств		686 722	686 831
Собственный капитал			
Уставный капитал	10	90 000	90 000
Нераспределенная прибыль		104 117	114 445
Итого собственный капитал		194 117	204 445
Итого обязательств и собственного капитала		880 839	891 276

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления 19.08.2021 года.

Председатель Правления
Кугулова И.А.

Йошкар-Ола, Российская Федерация

19 августа 2021 года



Главный бухгалтер
Дивченко А.В.

НКО "МОНЕТА" (ООО)

Промежуточный отчет о прибылях и убытках

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

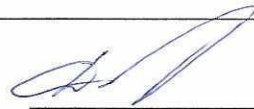
	Прим.	30 июня 2021 года (неаудирован- ные данные)	30 июня 2020 года (неаудирован- ные данные)
Процентные доходы	11	2 882	8 962
Процентные расходы	11	(1 948)	(2 629)
Чистые процентные доходы		934	6 333
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(111)	(1 912)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(119)	1 882
Комиссионные доходы	12	1 148 061	767 422
Комиссионные расходы	12	(966 744)	(666 247)
Изменение прочих резервов		(343)	(104)
Чистые доходы		181 678	107 374
Прочие операционные доходы		7	15
Расходы на содержание персонала	13	(51 335)	(38 939)
Операционные расходы	14	(118 906)	(65 060)
Прибыль до налогообложения		11 444	3 390
Расходы по налогу на прибыль		(1 772)	(684)
Чистая прибыль за период		9 672	2 706



Председатель Правления
Кугулова И.А.

Йошкар-Ола, Российская Федерация

19 августа 2021 года


Главный бухгалтер
Дивченко А.В.

НКО "МОНЕТА" (ООО)

Промежуточный отчет о совокупных доходах

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

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	30 июня 2020 года (неаудированные данные)
Прибыль (Убыток) за период, признанная (признанный) в отчете о прибылях и убытках	9 672	2 706
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	9 672	2 706



Председатель Правления
Кугулова И.А.

Йошкар-Ола, Российская Федерация


19 августа 2021 года




Главный бухгалтер
Дивченко А.В.


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 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
Остаток на 31 декабря 2020 года	90 000	114 445	204 445
Совокупный доход	-	9 672	9 672
Распределение дивидендов	-	(20 000)	(20 000)
Остаток на 30 июня 2021 года (неаудированные данные)	90 000	104 117	194 117

Председатель Правления
Кугулова И.А.

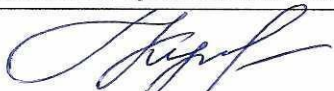
Йошкар-Ола, Российская Федерация

19 августа 2021 года

Главный бухгалтер
Дивченко А.В.

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

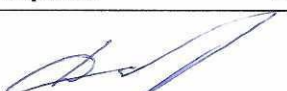
	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	30 июня 2020 года (неаудированные данные)
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	3 093	11 730
Проценты уплаченные	-	(2 629)
Комиссии полученные	1 149 582	766 697
Комиссии уплаченные	(962 906)	(665 130)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(111)	(1 912)
Прочие операционные доходы	7	15
Уплаченные операционные расходы	(163 804)	(102 942)
Уплаченный налог на прибыль	(3 251)	753
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	22 610	6 582
Чистый прирост (снижение) по средствам в других банках	(96 711)	(42 069)
Чистый прирост (снижение) по прочим активам	(21 923)	14 213
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	-	-
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	9 985	(85)
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	(5 865)	154 033
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	(114 514)	126 092
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств, материальных запасов	(644)	(15 268)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	(644)	(15 268)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Взносы участников в уставный капитал	-	-
Выплаченные дивиденды	(20 000)	(14 950)
Общий денежный отток по обязательствам по аренде	(6 056)	-
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	(26 056)	(14 950)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	(1 355)	6 947
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	(119 959)	109 403
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	697 130	522 764
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	577 171	632 167


Председатель Правления
Кугулова И.А.

Йошкар-Ола, Российская Федерация

19 августа 2021 года




Главный бухгалтер
Дивченко А.В.

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 1 полугодие 2021 года НКО не присваивались.

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

На 01 июля 2021 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 2021 года в состав Правления входят: Кугуелова Ирина Александровна, Смирнов Сергей Александрович.

На отчетную дату Председателем Правления является Кугуелова Ирина Александровна.

Со дня основания единственным участником НКО является Ефремов Юрий Иванович (гражданин РФ, место жительства г. Йошкар-Ола), которому принадлежит доля в уставном капитале НКО 100%. Ефремов Юрий Иванович является лицом, под контролем и значительным влиянием которого в соответствии с критериями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 находится НКО.

Численность персонала НКО на 01 июля 2021 года составила 66 человек.

На 01 июля 2021 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 2021 года продолжают значительные изменения в экономической среде Российской Федерации, связанные с ограничениями из-за пандемии COVID-19, а именно:

- сокращение промышленного производства и активности во многих отраслях экономики;
- реализация мер государственной поддержки населению и бизнесу;

- существенное снижение активности и котировок на рынке акций;
- рост ключевой ставки Банка России.

Указанные выше изменения в экономической среде оказывают незначительное 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.

За 1 полугодие 2021 года произошли следующие ключевые изменения по отдельным макроэкономическим показателям:

- официальный курс Доллара США, устанавливаемый Банком России, снизился с 73,8757 рублей за Доллар США до 72,7234 рублей за Доллар США;
- официальный курс Евро, устанавливаемый Банком России, снизился с 90,7932 рублей за Евро до 86,5118 рублей за Евро;
- ключевая ставка Банка России увеличилась с 4,25 % годовых до 5,50 % годовых.

3 Основы представления отчетности и принципы учетной политики

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 2020 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 2020 года, в Примечании "Основы представления отчетности".

Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации.

В феврале 2021 года Совет по МСФО (IASB или Совет) выпустил поправки в МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и поправки к Практическим рекомендациям (IFRS PS) 2 «Формирование суждений о существенности». Но они начнут применяться с 1 января 2023 года.

Важные оценки и профессиональные суждения.

Основные важные учетные оценки и суждения при применении учетной политики раскрыты в финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 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 производные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котировующиеся 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 2021 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составил: 72,3723 рубля за 1 Доллар США, 86,2026 рубля за 1 Евро.

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.

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 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Средства на счетах в ЦБ РФ (кроме ФОР)	53 014	168 885
Обязательные резервы	46 704	-
Средства на корреспондентских счетах в банках РФ	477 453	528 245
Итого денежных средств и их эквивалентов	577 171	697 130
Резервы по ожидаемым кредитным убыткам	(823)	(612)
Итого денежных средств и их эквивалентов за вычетом резерва по ожидаемым кредитным убыткам	576 348	696 518

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 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Начисленные проценты по финансовым активам	374	585
Требования по комиссионному вознаграждению	204	77
Требование по расчетным операциям	181 900	96 977
Размещенные денежные средства в обеспечение	17 262	5 390
Средства в банках с отозванной лицензией	142	142
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	(143)	(342)
Итого средств в других банках	199 739	102 829

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.

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)			30 июня 2020 года (неаудированные данные)	
	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок – не кредитно- обесцененные	ОКУ за весь срок – кредитно- обесцененные	Итого	Итого
Средства в банках, оцениваемые по амортизированной стоимости					
Остаток на начало периода	-	(342)	(342)	(342)	(528)
Прочие изменения	-	199	199	199	-
Списания	-	-	-	-	129
Остаток на конец периода	-	(143)	(143)	(143)	(344)

НКО "МОНЕТА" (ООО)**Примечания к промежуточной финансовой отчетности 30 июня 2021 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)*

7 Прочие активы	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Требования по комиссионному вознаграждению	2 432	4 080
Требование по расчетным операциям	6 524	2 066
Дебиторская задолженность	21 767	4 451
Резервы на возможные потери	(1 099)	(832)
Итого прочих активов	29 624	9 765

Оценочная справедливая стоимость дебиторской задолженности, включенной в прочие активы за 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года равна ее балансовой стоимости.

8 Средства клиентов	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Физические лица		
- Прочие средства клиентов	24 446	21 569
Юридические лица		
- Коммерческие организации	71 337	64 363
Итого средств клиентов	95 783	85 932

За 30 июня 2021 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 95 783 тыс. рублей, см. Примечание 18. Оценочная справедливая стоимость средств клиентов за 30 июня 2021 года равна их балансовой стоимости на указанную дату.

Распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Физические лица	24 446	21 569
Итого средств клиентов	24 446	21 569

Распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Юридические лица	66 182	58 341
- Финансовые услуги	60 590	56 325
- Операции с недвижимостью	99	8
- Лизинг	3 130	600
- Транспортные услуги	2 230	1 258
- Оказание услуг (кроме финансовых)	118	140
- Прочие отрасли	15	10
Индивидуальные предприниматели	5 155	6 022
Итого средств клиентов	71 337	64 363

9 Прочие обязательства	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Обязательства по расчетным операциям	465 597	482 037
Резервы по отпускам сотрудников НКО	6 048	3 762
Обязательства по комиссионному вознаграждению	34 977	31 139
Обязательства по прочим незавершенным расчетам	12 396	10 856
Обязательства по будущим арендным платежам	65 586	69 694
Прочая кредиторская задолженность	6 175	2 814
Итого прочих обязательств	590 779	600 302

Справедливая стоимость кредиторской задолженности, включенной в состав прочих обязательств, по состоянию за 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года равна ее балансовой стоимости.

Примечания на страницах с 9 по 20 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

10 Уставный капитал

За 30 июня 2021 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 2021 года (неаудированные данные)	30 июня 2020 года (неаудированные данные)
Процентные доходы		
Средства в других банках	2 882	8 962
Итого процентных доходов	2 882	8 962
Процентные расходы	(1 948)	(2 629)
Чистые процентные доходы	934	6 333

12 Комиссионные доходы и расходы

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	30 июня 2020 года (неаудированные данные)
Комиссионные доходы		
Комиссионные вознаграждения прочие	1 148 061	767 422
Итого комиссионных доходов	1 148 061	767 422
Комиссионные расходы	(966 744)	(666 247)
Чистый комиссионный доход	181 317	101 175

13 Расходы на содержание персонала

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	30 июня 2020 года (неаудированные данные)
Расходы на оплату труда	39 557	30 114
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	11 769	8 746
Подготовка и переподготовка кадров	9	79
Итого расходов на содержание персонала	51 335	38 939

14 Операционные расходы

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	30 июня 2020 года (неаудированные данные)
Административные расходы	344	257
Амортизация основных средств, нематериальных активов и активов в форме права пользования	8 722	8 063
Плата за пользование объектом интеллектуальной собственности	94 308	47 930
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	3 759	765
Ремонт и содержание имущества	1 169	991
Материалы	1 775	1 408
Услуги связи	2 664	2 592
Расходы по аренде	221	185

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	30 июня 2020 года (неаудированные данные)
Реклама и представительские расходы	6	2
Аудиторские услуги	384	367
Прочее	5 554	2 500
Итого операционных расходов	118 906	65 060

15 Дивиденды

Из состава нераспределенной прибыли участником НКО в первом полугодии 2021 года выплачено дивидендов на общую сумму 20 000 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 N1.0 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 риска ("норматив достаточности капитала"), на уровне выше обязательного минимального значения, которое для НКО составляет: 12%.

За 30 июня 2021 года норматив достаточности капитала НКО, рассчитанный согласно вышеуказанным требованиям, превышал установленное минимальное значение и составил: 15,3 %. За 31 декабря 2020 года норматив достаточности капитала НКО, рассчитанный согласно вышеуказанным требованиям, превышал установленное минимальное значение и составил: 13,6 %.

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

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Основной капитал	174 632	194 632
Дополнительный капитал	10 654	0
Итого нормативного капитала	185 286	194 632

17 Условные обязательства

Судебные разбирательства. В течение первого полугодия 2021 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 2021 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 котируемых 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).

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 обязательства за отчетную дату 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года незначительно отличается от их балансовой стоимости.

Справедливая стоимость финансовых и нефинансовых активов, финансовых обязательств:

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)			31 декабря 2020 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	576 348	576 348	-	-	696 518	696 518	-	-
Средства в других банках	199 739	-	199 739	-	102 829	-	102 829	-

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)				31 декабря 2020 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
Прочие активы	7 857	-	-	7 857	5 314	-	-	5 314
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Основные средства	12 933	-	-	12 933	15 821	-	-	15 821
Актив в форме права пользования	60 988	-	-	60 988	66 178	-	-	66 178
Итого финансовых и нефинансовых активов	857 865	576 348	199 739	81 778	886 660	696 518	102 829	87 313
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства клиентов	95 783	-	95 783	-	85 932	-	85 932	-
Прочие обязательства	512 970	-	512 970	-	524 032	-	524 032	-
Итого финансовых обязательств	608 753	-	608 753	-	609 964	-	609 964	-

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 2021 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 лицами НКО либо заключены договоры о переводах без открытия счетов в Системе МОНЕТА.РУ и осуществлении информационно-технологического взаимодействия, либо договоры расчетного обслуживания, либо договоры по оказанию услуг НКО.

В таблице ниже приведена сравнительная информация об операциях со связанными сторонами за 1 полугодие 2020 года и за 1 полугодие 2021 года.

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)

Примечания на страницах с 9 по 20 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

НКО "МОНЕТА" (ООО)

Примечания к промежуточной финансовой отчетности 30 июня 2021 года

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

Вид операции	Прочие связанные стороны	Управленческий персонал	Итого
Вознаграждения управленческому персоналу	-	(9 865)	(9 865)

Информация об операциях со связанными сторонами за 1 полугодие 2021 года, тыс. рублей.

Вид операции	Прочие связанные стороны	Управленческий персонал	Итого
Остатки по счетам			
Дебиторская задолженность	11 845	-	11 845
Кредиторская задолженность	9 691	93	9 784
Доходы и расходы			
Комиссионные доходы	6 884	-	6 884
Комиссионные расходы	(4 102)	-	(4 102)
Операционные расходы	(93 624)	-	(93 624)
Вознаграждения управленческому персоналу	-	(15 621)	(15 621)

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 2021 года составила 6 человек (четверо 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, начальник отдела оценки бизнес-рисков, начальник отдела сопровождения, руководитель направления по работе с торговыми площадками, руководитель направления по работе с платежными системами и сервисами, руководитель направления по работе с клиентами, руководитель направления по работе с негосударственными регулярными платежами, ведущий специалист коммерческого отдела (по работе с банковскими платежными агентами и иными платежными системами и сервисами).

Численность персонала НКО на 30 июня 2021 года составила 66 человек.

Вознаграждения, выплачиваемые в течение 1 полугодия 2021 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 15 620,5 тыс. руб. (за 1 полугодие 2020 года - 9 865,4 тыс. руб.)

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

Выплаты управленческому персоналу и иным работникам, принимающим риски

	1 полугодие 2020 года	1 полугодие 2021 года
Фиксированная часть	4 522,9	7 331,8
- управленческий персонал	3 762,9	3 246,5
<i>в том числе основной управленческий персонал</i>	2 505,9	2 033,0
<i>в том числе иные сотрудники</i>	1 257,0	1 213,5
- сотрудники, принимающие риски	760,0	4 085,3
Переменная часть	1 787,4	2 039,1
- управленческий персонал	1 431,9	1 016,0
<i>в том числе основной управленческий персонал</i>	1 270,3	867,8
<i>в том числе иные сотрудники</i>	161,6	148,2
- сотрудники, принимающие риски	355,5	1 023,1
Стимулирующая часть	3 555,1	6 249,6
- управленческий персонал	2 933,3	2 864,9
<i>в том числе основной управленческий персонал</i>	2 050,3	1 900,2

	1 полугодие 2020 года	1 полугодие 2021 года
в том числе иные сотрудники	883,0	964,7
- сотрудники, принимающие риски	621,8	3 384,7
ВСЕГО фонд заработной платы	9 865,4	15 620,5
- управленческий персонал	8 128,1	7 127,4
в том числе основной управленческий персонал	5 826,5	4 801,0
в том числе иные сотрудники	2 301,6	2 326,4
- сотрудники, принимающие риски	1 737,3	8 493,1

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 2021 года не производилось.

Отсрочка (рассрочка) и корректировка стимулирующей части за 1 полугодие 2021 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 2021 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 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 19.08.2021 года.

Председатель Правления
Кугулова И.А.

Йошкар-Ола, Российская Федерация



Главный бухгалтер
Дивченко А.В.