

**Пояснительная информация**  
**к годовой отчетности**  
**Небанковской кредитной организации «МОНЕТА»**  
**(общество с ограниченной ответственностью)**  
**за 2017 год,**  
**закончившийся 31 декабря 2017 года**

## СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ .....	39
2. ИНФОРМАЦИЯ О НКО .....	39
3. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НКО .....	40
3.1 Характер операций и основные направления деятельности НКО .....	41
3.2 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты НКО .....	43
3.3 Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли .....	44
4. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ НКО .....	44
4.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий .....	44
4.2 Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности НКО .....	46
4.3 Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода .....	46
4.4 Информация о корректирующих/некорректирующих событиях после отчетной даты .....	46
4.5 Информация об изменениях в Учетной политике НКО на следующий отчетный год .....	47
4.6 Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период .....	47
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ .....	47
5.1 Денежные средства и их эквиваленты .....	47
5.2 Чистая ссудная задолженность .....	47
5.3 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы .....	48
5.4 Прочие активы .....	48
5.5 Средства кредитных организаций .....	49
5.6 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями .....	49
5.7 Прочие обязательства .....	49
5.8 Собственный капитал .....	49
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ .....	49
6.1 Процентные доходы и процентные расходы .....	49
6.2 Комиссионные доходы и расходы .....	49
6.3 Операционные расходы .....	50
6.4 Возмещение (расход) по налогам .....	50
6.5 Изменение резерва на возможные потери .....	50
7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА .....	50
8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ .....	53

9. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ НКО РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМ И КАПИТАЛОМ .....	54
9.1 Информация о принимаемых НКО рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля.....	54
9.2 Сведения о структуре и об организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками .....	55
9.3 Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом.....	55
9.4 Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а так же информация о происшедших в них изменениях в течение отчетного года .....	55
9.5 Политика в области снижения рисков.....	56
9.6 Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам .....	56
9.7 Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного года .....	57
9.8 Информация о видах и степени концентрации рисков.....	57
9.9 Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации. ....	57
10. ЗНАЧИМЫЕ ВИДЫ РИСКОВ .....	57
10.1 Кредитный риск .....	57
10.2 Валютный риск .....	58
10.3 Операционный риск .....	60
10.4 Риск ликвидности .....	60
10.5 Риск потери деловой репутации.....	64
10.6 Стратегический риск .....	65
11. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ .....	65
12. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ .....	65
13. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА, О СПИСОЧНОЙ ЧИСЛЕННОСТИ И ВОЗНАГРАЖДЕНИЯХ УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ .....	66

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Настоящая Пояснительная информация является составной частью годовой отчетности Небанковской кредитной организации «МОНЕТА» (общество с ограниченной ответственностью) (далее – НКО) за 2017 год, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Годовой бухгалтерский отчет НКО составлен в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 г. №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

НКО ведет записи в валюте Российской Федерации в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Годовой отчет подготовлен на основе этих записей.

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль.

Годовой отчет составлен за период, начинающийся с 01 января отчетного года и заканчивающийся 31 декабря отчетного года (включительно), по состоянию на 01 января года, следующего за отчетным. Все данные представлены в тысячах рублей (если не указано иное).

Организация бухгалтерского учета НКО построена в соответствии с требованиями Федерального закона от 06.12.2011 года №402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положения Банка России от 27.02.2017 года №579-П «Положение о плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» и других законодательных и нормативных актов.

Контроль за отражением операций в бухгалтерском учете ведется в рамках предварительного, текущего и последующего контроля за совершением банковских операций в НКО в соответствии с требованиями, изложенными в ч.III Положения №579-П, и осуществляется на всех этапах обработки учетной документации, совершения операций и отражения их на счетах бухгалтерского учета путем проверки документов с последующей сверкой счетным методом равенства оборотов по дебету и кредиту, а также при открытии счетов, приема документов к исполнению.

Ответственность за организацию бухгалтерского учета и за соблюдение законодательства при выполнении финансовых и хозяйственных операций несет руководитель - Председатель Правления.

Организация контроля за правильностью, своевременностью и полнотой всех отражаемых в бухгалтерском учете операций возложена на главного бухгалтера.

В целях обеспечения внутрибанковского контроля за совершаемыми операциями определены сотрудники, имеющие право контролирующей подписи.

## 2. ИНФОРМАЦИЯ О НКО

Полное и (если имеется) сокращенное наименование и наименование на иностранном языке	Небанковская кредитная организация «МОНЕТА» (общество с ограниченной ответственностью) НКО «МОНЕТА» (ООО) Non bank credit organization "MONETA" (Limited Liability Company)
Регистрационный номер	3508-К
Организационно - правовая форма	Общество с ограниченной ответственностью
Идентификационный номер налогоплательщика	1215192632
Регистрационный номер	1121200000316
Дата государственной регистрации	04.06.2012
Наименование регистрирующего органа	Управление Федеральной налоговой службы по Республике Марий Эл
Место государственной регистрации	Республика Марий Эл, г. Йошкар-Ола

Адрес местонахождения	424000, Российская Федерация, Республика Марий Эл, г. Йошкар-Ола, ул. Гоголя, д.2, строение «А»
Почтовый адрес	424000, Российская Федерация, Республика Марий Эл, г. Йошкар-Ола, ул. Гоголя, д.2, строение «А»
Номера контактных телефонов и факсов	8(495)743-49-85, 8(8362)45-43-83 (доб. 42-15)
Адрес электронной почты	finance@moneta.ru
СВИФТ, телекс	220043 MONET RU
БИК (банковский идентификационный код)	048860734
Вид лицензии на осуществление банковских операций	Лицензия на осуществление банковских операций. Перечень видов лицензируемой деятельности: 1. Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц. 2. Осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам. 3. Купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме. 4. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).
Участие в системе страхования вкладов	Нет
Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг	Нет
Прочие лицензии	Нет
Территориальное присутствие	424000, Российская Федерация, Республика Марий Эл, г. Йошкар-Ола, ул. Гоголя, д.2, строение «А»
Структура кредитной организации	Обособленные подразделения отсутствуют
Наличие банковской (консолидируемой) группы	НКО не является участником банковской (консолидируемой) группы

### 3. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ 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 до 29.11.2017 года в соответствии с лицензией Банка России №3508-К от 02.07.2012 года имела право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

открытие и ведение банковских счетов юридических лиц<sup>1</sup>;

осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам<sup>1</sup>;

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

НКО с 29.11.2017 года 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:

<sup>1</sup> Данную операцию небанковская кредитная организация вправе осуществлять только в части банковских счетов юридических лиц в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов.

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).

НКО 20 октября 2017 года согласована новая редакция Устава, в соответствии с которой с 03 ноября 2017 года изменилось фирменное наименование НКО:

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

Краткое наименование: НКО «МОНЕТА.РУ» (ООО) было изменено на НКО «МОНЕТА» (ООО).

Полное наименование на английском языке: Non bank credit organization "MONETA.RU" (Limited Liability Company) было изменено на 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 2017 году НКО не присваивались.

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

На 01 января 2018 года в состав Совета Директоров входят Ефремов Юрий Иванович, Ильин Петр Иванович, Шулепов Артем Сергеевич, Жукова Мария Григорьевна, Маймин Владислав Рувимович. Председатель Совета Директоров - Ефремов Юрий Иванович. Изменений в составе Совета директоров НКО за 2017 год не проводилось.

На 01 января 2018 в состав Правления входят Маймин Владислав Рувимович, Кугуелова Ирина Александровна, Пашуткин Денис Григорьевич. Изменений в составе Правления НКО за 2017 год не проводилось.

На 01 января 2018 года Председателем Правления является Маймин Владислав Рувимович.

С 19 сентября 2017 года по собственному желанию освобожден от должности заместитель Председателя Правления Семиохин Андрей Александрович.

На 01 января 2018 года основным участником НКО является Ефремов Юрий Иванович, которому принадлежит доля в уставном капитале НКО 100%.

Численность персонала НКО на 01 января 2018 года составила: 57 человек.

Уставный капитал НКО до 02 мая 2017 года составлял 18 000 тыс. рублей. С 2 мая 2017 года уставный капитал НКО увеличен до 90 000 тыс. рублей. На 01.01.2018 года уставный капитал НКО составляет 90 000 тыс. рублей.

### **3.1 Характер операций и основные направления деятельности НКО**

В соответствии с Федеральным законом РФ от 02.12.90 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» с последующими изменениями и дополнениями, а также на основании лицензий на осуществление банковских операций, выданных Банком России, уставом НКО, решениями Правления НКО и другими нормативными актами, действующими на территории Российской Федерации, НКО осуществляла до 29 ноября 2017 года следующие операции:

осуществление переводов денежных средств без открытия банковского счета, в том числе электронных денежных средств;

осуществление информационных услуг, связанных с осуществлением переводов электронных денежных средств.

Основную долю в структуре доходов НКО занимают доходы в виде комиссионных вознаграждений за осуществление переводов денежных средств, в том числе электронных денежных средств.

НКО с 29.11.2017 года в соответствии с лицензией Банка России №3508-К от 29.11.2017 года осуществляла 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).

НКО занимает на рынке переводов денежных средств уверенную и активную позицию, действуя согласно принятого Стратегического плана на 2017-2019 годы, утвержденного Решением единственного участника НКО № 4-2017 от 05.05.2017 г.

Согласно Отчета по исполнению Стратегического плана на 2017-2019 годы НКО в 2017 году были достигнуты следующие цели:

- увеличен размер уставного капитала до 90 000 тыс. рублей;
- получена лицензия расчетной небанковской кредитной организации;
- фактические показатели по комиссионному доходу за 2017 года выше планируемых на 13%;
- существующая ИТ платформа позволяет запускать новые продукты любой сложности в конкурентные сроки;
- завершена техническая интеграция по эквайрингу платежной системы «МИР».

В соответствие со Стратегией на 2017-2019 годы НКО ставит перед собой следующие цели и задачи на 2018-2019 гг.:

- активное участие в развитии платежных и информационных технологий;
- обеспечение требуемого уровня диверсификации чистого дохода по основным направлениям деятельности;
- достижение высокого уровня операционной, финансовой и пруденциальной надежности деятельности НКО;
- формирование образа НКО как высокотехнической и профессиональной компании;
- совершенствование программного обеспечения для более качественного предоставления услуг;
- разработка нового программного обеспечения для расширения спектра предоставляемых услуг;
- активное взаимодействие с Банком России, общественными банковскими и профильными общественными организациями, государственными органами по вопросам развития в РФ платёжных и информационных технологий, их правового и методологического обеспечения;
- осуществление на регулярной основе мероприятий по внедрению и эффективному использованию современных платёжных и информационных технологий в целях предложения рынку современных и перспективных продуктов для широкого круга пользователей;
- повышение эффективность взаимодействия с контрагентами НКО для обеспечения высокого уровня их лояльности при сохранении и повышении доходности осуществляемых операций;

- активное установление отношений, в том числе корреспондентских, с кредитными организациями, как на территории Российской Федерации, так и за ее пределами, обеспечивающие развитие продуктового ряда НКО в части переводов физических лиц без открытия счета;

- стремление к увеличению абсолютных показателей деятельности при одновременном снижении себестоимости операций;

- осуществление мероприятий по недопущению фактов использования НКО в целях осуществления противоправной деятельности, в том числе в сфере ПОД/ФТ;

- увеличение объема переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия счета в пользу юридических лиц-поставщиков товаров и услуг;

- формирование эффективных систем внутреннего контроля и управления рисками, позволяющих своевременно идентифицировать и обеспечивать минимальные уровни принимаемых НКО в процессе своей деятельности типичных банковских рисков;

- повышение качества корпоративного управления с использованием всех возможностей законодательства и лучших практик построения систем управления.

Стратегия НКО на 2017-2019 год включает следующие приоритетные инициативы и цели:

- увеличение подключений юридических лиц для осуществления переводов без открытия счетов и осуществления информационно - технологического взаимодействия более чем на 30%;

- завершение формирования единого платежного пространства по оплате регулярных платежей;

- развитие отношений со стратегическими партнерами НКО из числа ведущих российских, зарубежных компаний и кредитных организаций.

### 3.2 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты НКО

Основные показатели деятельности НКО в тыс. руб. представлены в таблице ниже:

	2016	2017
Комиссионные вознаграждения, в том числе	1 440 974	2 034 163
-на операциях Клиентов –физических лиц	280 406	381 686
-на операциях перевода денежных средств с конвертацией	90 555	66 898
-на операциях перевода денежных средств юридических лиц	1 068 177	1 585 579
-от ведения банковских счетов	1 836	0
Комиссионные расходы	(920 353)	(1 395 129)
<b>Всего чистый комиссионный доход</b>	<b>520 621</b>	<b>639 034</b>

Финансовое положение НКО стабильно, клиентская база и объем операций имеют растущую динамику.

Основные качественные и количественные показатели, характеризующие работу НКО в 2017 году и влияющие на финансовые результаты, следующие:

- рост объема переводов без открытия банковского счета более чем на 25% за 2017 год по сравнению с данными за 2016 год;

- незначительный рост количества подключений юридических лиц для осуществления переводов без открытия счетов и осуществления информационно - технологического взаимодействия по сравнению с данными за 2016 год.

Результат деятельности НКО за 2017 год по данным бухгалтерского учета характеризуется получением прибыли в размере 21 315 тыс. руб. Финансовый результат 2017 года ниже результата за 2016 год на 45 210 тыс. руб. Снижение финансового результата обусловлено снижением средней ставки комиссионного вознаграждения, и, как следствие, снижением комиссионных доходов на операциях перевода денежных средств юридических лиц, а также увеличением операционных



расходов. Увеличение операционных расходов связано с увеличением расходов на право пользования объектами интеллектуальной собственности (более чем на 30% по сравнению с 2016 годом).

В 2017 году НКО увеличила доходы по всем направлениям деятельности.

В течение 12 месяцев после отчетной даты НКО не планирует проводить операции по прекращению деятельности.

### **3.3 Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли**

По итогам рассмотрения годовой отчетности за 2016 год, участником НКО принято решение о распределении чистой прибыли в следующем порядке: в состав нераспределенной прибыли 66 525 тыс. руб.

## **4. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ НКО**

### **4.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий**

Учётная политика НКО сформирована на основе следующих основополагающих допущений (принципов) бухгалтерского учёта:

- имущественная обособленность, означающая, что учёт имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью НКО;
- непрерывность деятельности, предполагающая, что НКО будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у неё отсутствуют намерения и необходимость ликвидации;
- последовательность применения Учётной политики НКО, предусматривающая применение Учётной политики НКО последовательно от одного отчетного года к другому;
- принцип временной определенности фактов хозяйственной деятельности, в соответствии с которыми НКО относит их к тому отчетному периоду, в котором они имели место (поступили документы), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России;
- принцип раздельного отражения активов и обязательств - статьи активов и пассивов должны быть оценены отдельно и отражаться в развернутом виде;
- принцип отражения доходов и расходов для целей бухгалтерского учёта по методу «начисления», означающему, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Реализация Учётной политики НКО строится на соблюдении следующих принципов:

- преемственность, то есть остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- полнота и своевременность отражения в бухгалтерском учёте всех фактов хозяйственной деятельности;
- осмотрительность, то есть большая готовность к учёту потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов, при недопущении создания скрытых резервов;
- приоритет содержания над формой, то есть отражение в бухгалтерском учёте фактов хозяйственной деятельности, исходя не только из правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;
- непротиворечивость, то есть тождество данных аналитического учёта оборотам и остаткам по счетам синтетического учёта на каждый день, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учёта;
- рациональность, то есть рациональное и экономное ведение бухгалтерского учёта, исходя из условий хозяйственной деятельности НКО;

- открытость, то есть отчеты должны достоверно отражать операции НКО, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции НКО.

- объединенность - в НКО ежедневно формируется информационная база данных на основе операций, осуществляемых НКО.

В соответствии с требованиями Банка России принята Учетная политика исходя из особенностей деятельности и структуры НКО. Положения Учетной политики, а также вносимые в неё изменения не противоречат нормативным актам Банка России, регулирующим требования по ведению бухгалтерского учета. Учетная политика НКО на 2017 год утверждена и введена в действие Председателем Правления (Приказ №217 от 30.12.2016 г.).

Правила бухгалтерского учета и Учетная политика будут применяться последовательно от одного учетного года к другому, что обеспечивает сопоставимость данных за отчетный и будущие года.

Все операции НКО отражаются в бухгалтерском учете на основании первичных документов. Бухгалтерский учет ведется с применением автоматизированных бухгалтерских систем.

Правила документооборота, порядок взаимодействия структурных подразделений и технология обработки учетной информации по операциям и другим сделкам регламентируется внутренними нормативными документами НКО.

Рабочий план счетов построен на основе Положения №579-П и включает все счета, необходимые для осуществления бухгалтерского учета операций, в соответствии с лицензией Банка России на осуществление банковских операций.

Счета из Рабочего плана счетов открываются на балансе НКО по мере необходимости.

Нумерация лицевых счетов осуществляется в соответствии со схемой обозначения лицевых счетов и их нумерации, установленной в приложении №1 к Положению №579-П.

Активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено законодательством РФ и нормативными актами Банка России.

НКО отражает расходы и доходы по методу начисления, то есть финансовые результаты операций отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств.

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Учет финансового результата текущего года ведется на балансовых счетах второго порядка балансового счета 706 «Финансовый результат текущего года».

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года.

В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 01 января остатки со счетов доходов и расходов, а также выплат из прибыли текущего года переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года.

Учет финансового результата прошлого года ведется на балансовых счетах второго порядка балансового счета 707 «Финансовый результат прошлого года». Операции совершаются в соответствии с нормативными актами Банка России о порядке составления кредитными организациями годового отчета.

НКО обладает самостоятельностью в вопросах распределения чистой прибыли. Балансовая и чистая прибыль НКО определяется в порядке, предусмотренном действующим законодательством.

Из балансовой прибыли уплачиваются соответствующие налоги, а также производятся расходы, осуществляемые по действующему законодательству до налогообложения. Прибыль, не распределенная участниками и оставленная по решению годового собрания участников в распоряжении НКО, отражается на счете 108 «Нераспределенная прибыль».

Отчетность формируется НКО в соответствии с Указанием Банка России от 24 ноября 2016 года №4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации», Инструкцией от 26 апреля 2006 года №129-И «О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением».

НКО включает в состав основных средств предметы, стоимость которых превышает 100 000 (Сто тысяч) рублей и срок полезного использования выше 12 месяцев.

Начисление амортизации основных средств линейным способом (ежемесячно, равными частями, исходя из сроков полезного использования).

Материальные запасы отражаются на счетах учета в сумме фактических затрат на их приобретение.

В соответствии с действующими правилами проведена инвентаризация всех статей баланса НКО. На начало дня 01 января 2018 года проведена инвентаризация всех учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств. По результатам инвентаризации излишков или недостач не выявлено.

НКО приняло все меры по получению от юридических лиц письменных подтверждений остатков по лицевым счетам, учитываемым на балансовых счетах 30232/30233 и 47422/47423, в соответствии с заключенными договорами. В первый рабочий день на основании выписок, полученных из Отделения - Национальный банк по Республике Марий Эл Волго-Вятского главного управления Центрального банка Российской Федерации, произведена сверка остатков на корреспондентском счете, счетах по учету обязательных резервов. Расхождений данных не выявлено.

НКО проведена сверка дебиторской и кредиторской задолженности, числящейся на счетах бухгалтерского учета 603. Расхождений не выявлено. Данные отражают фактическое наличие обязательств и требований НКО. Результаты сверки в большинстве случаев оформлены двухсторонними актами.

#### **4.2 Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности НКО**

По сравнению с 2016 годом в Учетную политику не было внесено существенных изменений.

#### **4.3 Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода**

Годовая отчетность НКО составлены исходя из допущения, что НКО будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем, и у неё отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

Для создания резервов на возможные потери в НКО применяются собственные профессиональные суждения. НКО на регулярной основе проводит анализ активов на предмет выявления риска возможных потерь. Создание резервов на возможные потери производится на основании профессиональных суждений НКО в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 г. №283 –П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

#### **4.4 Информация о корректирующих/некорректирующих событиях после отчетной даты**

В период составления годового отчета НКО были отражены следующие корректирующие события после отчетной даты:

- перенос финансового результата текущего года на счета №707 «Финансовый результат прошлого года»;
- перенос финансового результата прошлого года на счет № 708 «Прибыль прошлого года»

- расходы по хозяйственной деятельности за 2017 год;
- доначисление налога на прибыль и уточнение размера отложенных налоговых активов и обязательств по итогу 2017 года;
- операции по уточнению размера задолженности по принятым платежам и комиссионному вознаграждению НКО за 2017 год.

В отчетном году не проводились операции, учет которых в соответствии с установленными правилами ведения бухгалтерского учета не позволил бы достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности НКО.

За период между отчетной датой и датой подписания годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности отсутствовали некорректирующие события.

#### **4.5 Информация об изменениях в Учетной политике НКО на следующий отчетный год**

Согласно п.5 ст.8 Федерального закона «О бухгалтерском учете» №402-ФЗ от 06.12.2011 г. принятая Учетная политика применяется последовательно из года в год.

Изменение учетной политики на 2018 год может производиться в случаях:

- изменение требований, установленных законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, федеральными и (или) отраслевыми стандартами,
- разработке или выборе нового способа ведения бухгалтерского учета, применение которого приводит к повышению качества информации об объекте бухгалтерского учета,
- существенного изменения условий деятельности экономического субъекта.

Учетная политика НКО на 2018 год доработана и приведена в соответствие с требованиями действующего законодательства и нормативных актов Банка России.

Изменений в Учетную политику на 2018 год, свидетельствующих о прекращении НКО применения основополагающего допущения (принципа) непрерывности деятельности, а также влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности НКО, не вносилось.

#### **4.6 Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период**

Существенные ошибки за предшествующие периоды отсутствуют.

### **5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ**

#### **5.1 Денежные средства и их эквиваленты**

	<b>2016</b>	<b>2017</b>
Средства на счетах в ЦБ РФ (кроме ФОР)	26 680	18 072
Средства на корреспондентских счетах в банках РФ (до вычета резерва), в	459 371	473 364
- в банках-резидентах	459 371	473 364
- в банках-нерезидентах	0	0
Резерв на возможные потери	(4 493)	(35 596)
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>481 558</b>	<b>455 840</b>

#### **5.2 Чистая ссудная задолженность**

	<b>2016</b>	<b>2017</b>
Чистая ссудная задолженность, в том числе	-	51 526
- валютный депозит в банке-резиденте в обеспечение привлеченных средств	-	51 526
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>-</b>	<b>51 526</b>

### 5.3 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Стоимость основных средств	Материалы	Основные средства	Итого
Остаток на 1 января 2016 года	-	7 923	7 923
Поступление за 2016 год	-	4 130	4 130
Выбытие за 2016 год	-	-	-
<b>Остаток на конец отчетного года</b>	<b>-</b>	<b>12 053</b>	<b>12 053</b>
<b>Накопленная амортизация</b>			
Остаток на 1 января 2016 года		(2 655)	(2 655)
Амортизационные отчисления за 2016 год		(3 197)	(3 197)
Выбытие за 2016 год		-	-
Остаток на конец отчетного года		(5 852)	(5 852)
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2016 года</b>	<b>-</b>	<b>6 201</b>	<b>6 201</b>

Стоимость основных средств и материалов	Материалы	Основные средства	Итого
Остаток на 1 января 2017 года	-	12 053	12 053
Поступление за 2017 год	1 392	7 155	7 155
Выбытие за 2017 год	1 299	-	-
<b>Остаток на конец отчетного года</b>	<b>93</b>	<b>19 208</b>	<b>19 301</b>
<b>Накопленная амортизация</b>			
Остаток на 1 января 2017 года		(5 852)	(5 852)
Амортизационные отчисления за 2017 год		(4 880)	(4 880)
Выбытие за 2017 год		-	-
Остаток на конец отчетного года		(10 732)	(10 732)
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2017 года</b>	<b>93</b>	<b>8 476</b>	<b>8 569</b>

Кроме того, НКО использует в своей деятельности арендованные основные средства (помещения, оборудование, мебель).

Арендованные НКО помещения оборудованы специально для осуществления основной деятельности.

НКО планирует продолжить приобретение собственных основных средств в следующих годах.

НКО не осуществляло переоценку основных средств в 2017 году.

### 5.4 Прочие активы

	2016	2017
Финансовые активы, всего	2 964	5 001
Начисленные проценты по финансовым активам	1 567	1 632
Дебиторская задолженность по комиссионному вознаграждению	509	763
Неснижаемые остатки по операциям перевода денежных средств	1 094	2 813
Прочие активы по расчетам	0	0
Резервы на возможные потери по финансовым активам	(206)	(207)
Нефинансовые активы, всего	1 233	2 654
Предоплата за товары и услуги	1 801	2 594
Прочие активы	75	0
Расходы будущих периодов	479	588
Резервы на возможные потери по нефинансовым активам	(1 122)	(528)
<b>Итого прочие активы</b>	<b>4 197</b>	<b>7 655</b>

## 5.5 Средства кредитных организаций

	2016	2017
Привлеченные средства от банка-резидента в рублях	-	46 119
<b>Итого средства кредитных организаций</b>	<b>-</b>	<b>46 119</b>

## 5.6 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	2016	2017
Средства для расчетов чеками, предоплаченными картами и осуществления переводов электронных денежных средств с использованием электронного средства платежа	20 855	21 226
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>20 855</b>	<b>21 226</b>

## 5.7 Прочие обязательства

	2016	2017
<b>Финансовые обязательства, всего</b>	<b>349 047</b>	<b>298 491</b>
Обязательства по переводам	325 646	265 506
Обязательства по прочим незавершенным расчетам	7 282	4 650
Обязательства по комиссионному вознаграждению	16 119	28 291
Обязательство по процентам за пользование заемными средствами	-	44
<b>Нефинансовые обязательства, всего</b>	<b>16 224</b>	<b>30 609</b>
Кредиторская задолженность за товары и услуги, а также вознаграждений работникам	10 584	25 114
Налоги к уплате	5 640	5 495
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>365 271</b>	<b>329 100</b>

## 5.8 Собственный капитал

	2016	2017
Средства участника	18 000	90 000
Резервный фонд	4 500	4 500
Нераспределенная прибыль прошлых лет	16 805	11 330
Нераспределенная прибыль за отчетный период	66 525	21 315
<b>Итого источников собственных средства</b>	<b>105 830</b>	<b>127 145</b>

## 6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

### 6.1 Процентные доходы и процентные расходы

	2016	2017
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях, в том числе	12 067	15 948
- в банках-резидентах	12 067	15 948
<b>Всего процентных доходов</b>	<b>12 067</b>	<b>15 948</b>

### 6.2 Комиссионные доходы и расходы

	2016	2017
Комиссионные вознаграждения, в том числе	<b>1 440 974</b>	<b>2 034 163</b>
- на операциях Клиентов – физических лиц	280 406	381 686
- на операциях перевода денежных средств с конвертацией	90 555	66 898

-на операциях перевода денежных средств юридических лиц	1 068 177	1 585 579
-от ведения банковских счетов	1 836	-
<b>Комиссионные расходы, в том числе</b>	<b>(920 353)</b>	<b>(1 395 129)</b>
-за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(1 156)	(1 106)
-за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(919 197)	(1 394 023)
<b>Всего чистый комиссионный доход</b>	<b>520 621</b>	<b>639 034</b>

### 6.3 Операционные расходы

	2016	2017
Расходы на содержание персонала	12 284	14 659
- фиксированная часть	4 987	5 644
- переменная часть	695	862
- стимулирующие выплаты	3 349	3 755
- мотивирующая часть	-	902
- обязательства по отпускам	383	125
-налоги с ФОТ	2 870	3 371
Амортизация основных средств и нематериальных активов	3 197	4 880
Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества	12 032	7 893
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	410 209	535 942
Расходы на связь и телекоммуникационные услуги	4 971	4 806
Расходы на рекламу	3 977	6 207
Прочие операционные расходы	4 957	7 678
<b>Всего операционных расходов</b>	<b>451 627</b>	<b>582 065</b>

### 6.4 Возмещение (расход) по налогам

	2016	2017
Возмещение (расход) по текущему налогу на прибыль	15 652	13 806
Возмещение (расход) по налогу на добавленную стоимость	3 427	4 419
<b>Всего возмещение (расход) по налогам</b>	<b>19 079</b>	<b>18 225</b>

Ставки налога на прибыль и НДС в течение 2017 года не изменялись.

### 6.5 Изменение резерва на возможные потери

	2016			2017		
	Доначисление резерва на возможные потери	Уменьшение резерва на возможные потери	Изменение резерва на возможные потери	Доначисление резерва на возможные	Уменьшение резерва на возможные	Изменение резерва на возможные
Средства размещения на корреспондентских счетах	30 694	33 417	2 723	3 932	549	(3 383)
Прочие активы	23 235	25 038	1 803	50 626	20 617	(30 009)
<b>Всего</b>	<b>53 929</b>	<b>58 455</b>	<b>4 526</b>	<b>54 558</b>	<b>21 166</b>	<b>(33 392)</b>

## 7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

НКО управляет капиталом в соответствии с нормативными требованиями, установленными Банком России.

В соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации, НКО должна поддерживать норматив отношения капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска выше определенного минимально уровня (12%).

В течение отчетного периода норматив достаточности капитала НКО соответствовал установленному ЦБ РФ уровню.

Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» Отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками его составления, по состоянию на 01.01.2018 года:

Но- мер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчет- ную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	90 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	90 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	90 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	-
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	67 345	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	-
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего,	10	8 569	X	X	X



	в том числе:					
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X		X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X		"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	-
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X		"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	-
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	-	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	-	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X		X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие	37, 41.1.2	-

				поэтапному исключению		
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	489 294	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	-

## 8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

По состоянию на 01.01.2017 г. и на 01.01.2018 г. НКО не имела существенных остатков денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования.

## **9. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ НКО РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМ И КАПИТАЛОМ**

### **9.1 Информация о принимаемых НКО рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля**

В деятельности НКО могут возникать следующие виды рисков, реализация которых способна препятствовать достижению целей деятельности НКО:

**Финансовые риски** – риски, связанные с вероятностью потерь финансовых ресурсов (денежных средств):

**кредитный риск** – риск неисполнения должником финансовых обязательств перед НКО;

**рыночный риск** - риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым валютным позициям в иностранных валютах, а также текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов;

**риск ликвидности** – риск неспособности своевременно исполнить финансовые обязательства или своевременно реализовать финансовые активы. То есть превышение сроков активов над сроками пассивов.

**Нефинансовые риски** – риски, возникающие в деятельности НКО в результате влияния внешних и внутренних факторов:

**стратегический риск** - риск недостижения целей деятельности НКО вследствие ошибок (недостатков) при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития НКО или несвоевременного принятия, в том числе вследствие не учета (недостаточного учета) или несвоевременного реагирования на внешние угрозы;

**репутационный риск** – риск ущерба деловой репутации НКО вследствие негативного восприятия её деятельности обществом;

**операционный риск** – риск негативных последствий для НКО вследствие нарушений бизнес-процессов НКО, недостаточной эффективности бизнес-процессов и организационной структуры НКО, действия (бездействия) работников НКО, сбоев в работе или недостаточной функциональности ИТ-систем, оборудования, а также вследствие влияния внешних факторов, препятствующих достижению целей деятельности НКО.

К операционным рискам НКО относятся в том числе:

**правовой риск** – риск негативных последствий для НКО (в том числе убытков) вследствие признания судебными органами действий (бездействий) и решений НКО незаконными;

**регуляторный риск** – риск негативных последствий для НКО вследствие несоблюдения требований, обязательных для исполнения НКО, в соответствии с федеральными законами и нормативными актами Банка России

В отчетном периоде основными внутренними документами, регулирующими вопросы управления рисками и капиталом, являлись: Политика управления рисками и капиталом и Порядок управления рисками, разработанные в соответствии с Указаниями Банка России от 15.04.2015г. № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

Внутренними документами определен порядок идентификации рисков, непосредственно присутствующих в деятельности НКО; порядок оценки существенности идентифицированных рисков; порядок актуализации идентифицированных рисков.

Для оценки кредитного, рыночного и операционного рисков в НКО используются методики оценки Банка России. Риск ликвидности измеряется затратами на покрытие дефицита ликвидности. На покрытие стратегического и репутационного рисков, а также на покрытие неожиданных потерь в НКО выделяется доля капитала, равная 0,5% величины уставного капитала.

Мониторинг совокупного риска заключается в ежедневном процессе наблюдения и регистрации показателей, характеризующих уровень совокупного риска, с учетом взаимосвязанности рисков между собой.

В целях контроля уровня совокупного риска осуществляется составление периодической управленческой отчетности, формируемой в соответствии с требованиями внутренних документов. Указанная отчетность является основанием для принятия решения об установлении/изменении ограничений рисков, либо иных решений, направленных на оптимизацию уровня риска НКО, в том числе принятие мер по снижению уровня риска и контроль за их исполнением.

## **9.2 Сведения о структуре и об организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками**

Система управления рисками имеет многоуровневую структуру, которая обеспечивает участие в управлении рисками всех без исключения внутренних подразделений и сотрудников НКО в рамках возложенных на них функций. Организационная структура НКО обеспечивает отсутствие концентрации функций по принятию рисков и управлению ими в одном подразделении (у одного лица). Система управления рисками в НКО организована таким образом, что при взаимодействии лиц и подразделений, принимающих решения по вопросам управления рисками, обеспечивается исключение возникновения конфликта интересов. Агрегирование всех данных по рискам, анализ рисков событий, составление отчетности по рискам и доведение информации о рисках до органов управления НКО осуществляет служба управления рисками.

## **9.3 Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом**

- Активное вовлечение персонала в процессы выявления рисков событий и контроля за их динамикой.
- Регулярная оценка достаточности капитала через установленные целевые показатели.
- Обеспечение непрерывности мониторинга рисков, в том числе с использованием автоматизированных программных решений.
- Осуществление контроля уровня рисков и достаточности капитала посредством регулярной отчетности, предоставляемой органам управления НКО в порядке, установленном внутренними документами.

## **9.4 Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а так же информация о происшедших в них изменениях в течение отчетного года**

Управление рисками осуществляется через реализацию следующих процедур:

- Идентификация видов рисков и оценка их существенности. На данном этапе происходит выявление рисков, возникающих при осуществлении НКО своей деятельности и оценка существенности таких рисков. Существенность риска обязывает НКО разрабатывать методы управления и контроля такими рисками.

- Агрегированная оценка рисков. С помощью агрегированной оценки рисков в НКО определяется величина требований к капиталу на покрытие всех рисков. Совокупный объем необходимого капитала (агрегированная оценка рисков) определяется суммированием требований к капиталу по каждому риску.

- Мониторинг совокупного риска заключается в ежедневном процессе наблюдения и регистрации показателей, характеризующих уровень совокупного риска, с учетом взаимосвязанности рисков между собой.

В отчетном периоде были существенно пересмотрены и изменены внутренние документы, регулирующие управление рисками. Основанием явилось лицензирование нового вида банковских операций и изменение статуса платежной НКО на расчетную НКО.

### **9.5 Политика в области снижения рисков**

Основной целью системы управления рисками является достижение НКО целей своей деятельности в условиях неопределенности, а также обеспечение финансовой устойчивости НКО и минимизация возможных потерь от воздействия принимаемых рисков.

В целях ограничения, а также исключения рисков в НКО применяются следующие способы реагирования на риск:

- 1) сокращение риска;
- 2) уклонение от риска (избегание риска);
- 3) финансирование риска.

В рамках первого способа в НКО применяются следующие меры реагирования:

- перенос рисков (их части), связанных с совершением переводов в сети Интернет, признанных впоследствии недействительными, на Контрагента;
- установление ограничений по количеству и объему проводимых операций в соответствии с законодательством РФ и внутренними требованиями;
- разделение источников риска при котором исключается возможность возникновения новых убытков при реализации отдельных случаев риска.

Второй способ предусматривает отказ от деятельности, сопряженной с риском. С этой целью принимаются все возможные меры по:

- недопущению заключения рискованных сделок;
- привлечения ненадежных партнеров;
- реализации заведомо рискованных направлений деятельности.

В рамках третьего способа реагирования на риск принимается решение о его финансировании и выборе источника:

- покрытие убытка из текущего финансового результата;
- создание резервов под активы НКО;
- создание резервного фонда. Формирование и использование данного фонда определено Уставом НКО, Стратегией развития бизнеса НКО и требованиями Банка России:

### **9.6 Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам**

Для осуществления органами управления НКО контроля уровня совокупного риска формируется следующая отчетность:

- отчет о текущем уровне рисков. Составляется по установленной форме и направляется Председателю правления ежедневно в электронном виде.

- отчет об оценке достаточности капитала. Составляется по установленной форме и предоставляется в распечатанном виде ежемесячно Председателю Правления.

- отчет об оценке эффективности системы управления рисками. Составляется по установленной форме и предоставляется в распечатанном виде ежеквартально на рассмотрение Правлению НКО и один раз в полугодие на рассмотрение Совету директоров.

- отчет о результатах стресс-тестирования (анализе чувствительности). Составляется по установленной форме и представляется в распечатанном виде на рассмотрение Правлению и Совету директоров НКО. Анализ чувствительности проводится один раз в конце года.

- отчет о результатах выполнения ВПОДК. Составляется по установленной форме и представляется в распечатанном виде на рассмотрение Правлению и Совету директоров НКО ежегодно до 20 января текущего года.

## **9.7 Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного года**

Совокупный объем необходимого капитала определяется суммированием требований к капиталу по каждому риску.

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

По состоянию на отчетную дату совокупный необходимый капитал на покрытие рисков составляет 86 % от капитала (собственных средств) НКО, что находится в пределах установленного риск-аппетита 95% от капитала (собственных средств) НКО.

Таким образом, капитал НКО обеспечивает покрытие всех существенных рисков и имеет запас на дальнейшее развитие бизнеса.

## **9.8 Информация о видах и степени концентрации рисков**

В НКО концентрация рисков характеризуется зависимостью от отдельных видов доходов.

В целях управления, мониторинга и контроля за концентрацией, ежемесячно проводится анализ доли дохода от одного контрагента в общем доходе. Результаты анализа учитываются в процессе деятельности и формировании стратегии развития бизнеса НКО.

## **9.9 Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации.**

Финансовые показатели деятельности НКО, выплаты сотрудникам в рамках системы оплаты, труда, материалы проверок внутреннего контроля и внешнего аудита относятся к конфиденциальной информации и раскрываются в объеме, определенном требованиями Банка России и решениями органов управления НКО.

# **10. ЗНАЧИМЫЕ ВИДЫ РИСКОВ**

## **10.1 Кредитный риск**

Кредитный риск - риск неисполнения должником финансовых обязательств перед НКО. Основные виды операций, по которым проявляется кредитный риск:

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

Основными методами минимизации кредитного риска являются:

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

В результате осуществления операции по размещению денежных средств в межбанковский депозит с целью обеспечения привлекаемого межбанковского кредита было допущено нарушение значения норматива Н6 (в декабре 2017 года – 3 операционных дня). Фактическое максимальное значение норматива Н6 на 01.01.2018 года составило 40,71% (в соответствии с Инструкцией Банка России № 129-И от 26.04.2006 г. «О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением» максимально допустимое числовое значение норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) для РНКО устанавливается в размере 10 процентов). В связи с выявленными нарушениями в расчете обязательных нормативов НКО «МОНЕТА» (ООО) был произведен анализ всех активов и принимаемых НКО рисков, проверка расчета обязательных нормативов. Нарушений нормативов, помимо Н6, в 2017 году не допускалось.

Размещенные в депозит денежные средства были возвращены НКО «МОНЕТА» (ООО) 11.01.2018 года. Выявленное нарушение норматива Н6 не оказало негативного влияния на деятельность НКО «МОНЕТА» (ООО) и на значения других обязательных нормативов, не повлекло угрозы интересам кредиторов и клиентов НКО «МОНЕТА» (ООО).

По факту выявленных нарушений норматива Н6 Банком России 22 января 2018 года в адрес НКО было направлено Предписание об исполнении его требований и принятии мер по недопущению нарушений обязательных нормативов НКО. Данное Предписание Банком России было отменено 24 января 2018 года в связи с выполнением НКО требований, установленных Предписанием.

## 10.2 Валютный риск

Валютный риск - риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым валютным позициям в иностранных валютах, а также текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов. Основные виды операций, по которым проявляется валютный риск:

- операции, совершаемые физическими и юридическими лицами с проведением конвертации рублей в иностранную валюту по внутреннему курсу НКО (происходит увеличение пассивов в иностранной валюте без увеличения активов в иностранной валюте).

В целях снижения валютного риска валютная позиция в НКО отслеживается на регулярной основе. В таблице приведен анализ валютного риска НКО за 31 декабря 2016 года.

Анализ валютного риска НКО за 31 декабря 2016 года. Активы и обязательства НКО отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

	В рублях	В Долларах США	В Евро	В прочих валютах	Итого
<b>Активы</b>					
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	26 680	-	-	-	26 680

Средства в кредитных организациях	342 867	79 037	37467	-	459 371
Прочие активы	4 452	1 072	1	-	5 525
Итого активов	373 999	80 109	37 468		491 576
<b>Обязательства</b>					
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	13 639	6 548	668	-	20 855
Прочие обязательства	249 386	73 561	36 800	-	359 747
Итого обязательств	263 025	80 109	37 468	-	380 602
Чистая балансовая позиция	110 974	-	-	-	110 974

Анализ валютного риска НКО за 31 декабря 2017 года. Активы и обязательства НКО отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

	В рублях	В Долларах США	В Евро	В прочих валютах	Итого
<b>Активы</b>					
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	18 072	-	-	-	18 072
Средства в кредитных организациях	462 002	4 216	7 146	-	473 364
Чистая ссудная задолженность	-	28 800	22 726		51 526
Прочие активы	7 364	1 026	-	-	8 390
Итого активов	487 438	34 042	29 872		551 352
<b>Обязательства</b>					
Средства кредитных организаций	46 119	-	-	-	46 119
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	15 516	5 045	665	-	21 226
Прочие обязательства	268 283	29 814	25 540	-	323 637
Итого обязательств	329 918	34 859	26 205	-	390 982
Чистая балансовая позиция	157 520	(817)	3 667	-	160 370

Информация об объемах и видах осуществляемых операций за 2017 год в отношении операций с контрагентами - нерезидентами указана в таблице.

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	-	-
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	-	-
2.1	банкам - нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам - нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	-	-



3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:		
4.1	банков - нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	504 089	429 716
4.3	физических лиц - нерезидентов	-	-

### 10.3 Операционный риск

Операционный риск - риск негативных последствий для НКО вследствие нарушений бизнес-процессов НКО, недостаточной эффективности бизнес-процессов и организационной структуры НКО, действия (бездействия) работников НКО, сбоев в работе или недостаточной функциональности ИТ-систем, оборудования, а также вследствие влияния внешних факторов, препятствующих достижению целей деятельности НКО.

Исходя из специфики деятельности НКО на покрытие потерь по операционному риску установлена максимальная потребность капитала в размере 70 % от установленного риск-аппетита. На отчетную дату 01.01.2018 требования к капиталу на покрытие операционного риска составляет 59%.

К операционным рискам НКО относятся в том числе:

- а) правовой риск – риск негативных последствий для НКО (в том числе убытков) вследствие признания судебными органами действий (бездействий) и решений НКО незаконными;
- б) регуляторный риск – риск негативных последствий для НКО вследствие несоблюдения требований, обязательных для исполнения НКО, в соответствии с федеральными законами и нормативными актами Банка России.

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

Целью управления регуляторным риском в НКО регулярно осуществляется проверка соответствия (и при необходимости актуализация) внутренних документов требованиям законодательства РФ и нормативным актам Банка России. Проводится анализ внедряемых в НКО новых продуктов и услуг на предмет наличия регуляторного риска. Анализируются и текущие бизнес-процессы на наличие регуляторного риска в случае изменений в законодательстве, прямо или косвенно регулирующем указанные бизнес-процессы.

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

### 10.4 Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск неспособности своевременно исполнить финансовые обязательства или своевременно реализовать финансовые активы. То есть превышение сроков активов над сроками пассивов.

Основным источником возникновения риска ликвидности является несвоевременное исполнение финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами и (или) возникновения

непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения НКО своих финансовых обязательств.

В целях исключения возникновения риска ликвидности в НКО на постоянной основе выполняются следующие мероприятия:

- Оценка надежности контрагентов при заключении договоров;
- Контроль уровня дебиторской задолженности;
- Контроль просроченной задолженности и принятие мер по ее погашению;
- Ежедневно осуществляется контроль соблюдения обязательного норматива ликвидности Н15 (РНКО) в соответствии с Инструкцией Банка России № 129-И от 26.04.2006 г.
- Разработка мер по восстановлению ликвидности в непредвиденной ситуации.

Исходя из специфики деятельности НКО на расходы для покрытия дефицита ликвидности установлена максимальная потребность капитала в размере 1 % от установленного риск-аппетита. На отчетную дату 01.01.2018 потребность составляет 0%.

Распределение балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) с приведением кумулятивной величины совокупного разрыва (ГЭПа) по всем срокам на 01.01.2017 г. представлено в таблице:

	до востребо- вания и менее 1 месяца	от 1 до 6 ме- сяцев	От 6 меся- цев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сро- ком	Итого
<b>Активы</b>						
Средства кредит- ных организаций в Центральном банке Российской Феде- рации	26 680	-	-	-	-	26 680
Средства в кредит- ных организациях	454 878	-	-	-	-	454 878
Основные средства, нематериальные активы и матери- альные запасы	-	-	-	-	6 201	6 201
Прочие активы	4 197	-	-	-	-	4 197
<b>Итого активов</b>	<b>485 755</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6 201</b>	<b>491 956</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов, не являющихся кредитными орга- низациями	20 855	-	-	-	-	20 855
Обязательства по текущему налогу на прибыль	5 524	-	-	-	-	5 524
Прочие обяза- тельства	359 747	-	-	-	-	359 747
<b>Итого обяза- тельств</b>	<b>386 126</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>386 126</b>

<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>99 629</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6 201</b>	<b>105 830</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>99 629</b>	<b>99 629</b>	<b>99 629</b>	<b>99 629</b>	<b>105 830</b>	<b>105 830</b>

Информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения на 01.01.2018 г. в тыс. руб. представлена в таблице:

	до востребо- вания и менее 1 месяца	от 1 до 6 ме- сяцев	От 6 меся- цев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сро- ком	Итого
<b>Активы</b>						
Средства кредит- ных организаций в Центральном банке Российской Феде- рации	18 072	-	-	-	-	18 072
Средства в кредит- ных организациях	458 453	-	-	14 911	-	473 364
Чистая ссудная за- долженность	51 526	-	-	-	-	51 526
Основные средства, нематериальные активы и матери- альные запасы	-	-	-	-	8 569	8 569
Прочие активы	7 655	-	-	-	-	7 655
<b>Итого активов</b>	<b>535 706</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>14 911</b>	<b>8 569</b>	<b>559 186</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства кредит- ных организаций	46 119	-	-	-	-	46 119
Средства клиентов, не являющихся кредитными орга- низациями	21 226	-	-	-	-	21 226
Обязательства по текущему налогу на прибыль	5 463	-	-	-	-	5 463
Прочие обяза- тельства	323 637	-	-	-	-	323 637
<b>Итого обяза- тельств</b>	<b>396 445</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>396 445</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>139 261</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>14 911</b>	<b>8 569</b>	<b>162 741</b>
<b>Совокупный раз- рыв ликвидности</b>	<b>139 261</b>	<b>139 261</b>	<b>139 261</b>	<b>154 172</b>	<b>162 741</b>	<b>162 741</b>

Информация о классификации категорий качества активов в соответствии с Положением Банка России №254-П и Положением Банка России №283-П.

Наименование инструмента	Сумма требо-	Активы по категориям качества, тыс.руб.					Сумма фактиче-
		I	II	III	IV	V	

	вания						ски сформированного резерва, тыс.руб.
<b>На 01.01.2017 г.</b>							
1. Требования к кредитным организациям	668 696	618 981	49 573	-	-	142	1 689
- корреспондентские счета	459 371	437 082	22 147	-	-	142	585
- прочие активы	207 758	180 332	27 426	-	-	-	1 104
-требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	1 567	1 567	-	-	-	-	-
2. Требования к юридическим лицам	5 840	211	629	-	2 239	2761	4 132
- прочие активы	5 840	211	629	-	2 239	2761	4 132
<b>ИТОГО активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери</b>	<b>674 536</b>	<b>619 192</b>	<b>50 202</b>	<b>-</b>	<b>2 239</b>	<b>2 903</b>	<b>5 821</b>
<b>На 01.01.2018 г.</b>							
1.Требования к кредитным организациям	962 252	613 726	344 523	-	-	4 003	35 270
- корреспондентские счета	473 364	466 754	2 751	-	-	3 859	3 969
- ссудная задолженность	51 526	51 526	-	-	-	-	-
- прочие активы	435 730	93 814	341 772	-	-	144	31 301
-требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	1 632	1 632	-	-	-	-	-
2.Требования к юридическим лицам	4 271	572	2 310	-	1 353	36	1 061
- прочие активы	4 271	572	2 310	-	1 353	36	1 061
<b>ИТОГО активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери</b>	<b>966 523</b>	<b>614 298</b>	<b>346 833</b>	<b>-</b>	<b>1 353</b>	<b>4 039</b>	<b>36 331</b>

Отчетность по риску ликвидности входит в общий состав отчетности по совокупному риску.

Контроль за управлением риска ликвидности в соответствии с внутренними документами осуществляется Правлением НКО ежемесячно, Советом директоров - ежеквартально.

Информация о балансовой стоимости активов, представленных в виде залога или обеспечения, указана в таблице:

#### Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов	Балансовая стоимость необремененных активов
-----------	-------------------------	---	---

		<b>всего</b>	<b>в том числе пригодных для Предоставления в качестве обеспечения Банку России</b>		
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	51 526	-	368 019	-
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	353 567	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	51 526	-	-	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	-	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	-	-
8	Основные средства	-	-	-	-
9	Прочие активы	-	-	-	-

### 10.5 Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации риск ущерба деловой репутации НКО вследствие негативного восприятия её деятельности обществом.

Целью управления риском потери деловой репутации является увеличение числа клиентов и партнеров за счет формирования положительного имиджа НКО на финансовом рынке и соответственно недопущение (минимизация) потерь вследствие снижения деловой репутации.

### **10.6 Стратегический риск**

Стратегический риск недостижения целей деятельности НКО вследствие ошибок (недостатков) при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития НКО или несвоевременного принятия, в том числе вследствие не учета (недостаточного учета) или несвоевременного реагирования на внешние угрозы.

Целью управления стратегическим риском является максимально возможный учет тенденций развития финансового рынка и рынка электронной коммерции и адекватная оценка возможностей НКО при формировании (изменении) стратегии развития бизнеса НКО.

Стратегический и репутационный риски не оцениваются количественно. С целью покрытия этих рисков, а также на покрытие неожиданных потерь, в НКО выделяется доля капитала в размере 0,5% от уставного капитала. На отчетную дату 01.01.2018 потребность в капитале на покрытие указанных потерь составляет 0 %.

## **11. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ**

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

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

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

Величина капитала определяется в соответствии с требованиями, установленными Положением Банка России от 28.12.2012 г. № 395-П.

В качестве основного подхода оценки достаточности капитала НКО принимает требования, установленные Банком России и выраженные нормативом Н1.0 в соответствии с Инструкцией Банка России № 129-И от 26.04.2006 г. Целевая достаточность капитала в НКО устанавливается в размере  $H 1.0 \min + 1\%$ .

Фактическая величина норматива Н1.0 на 01.01.2018 года составляла 15,4%.

## **12. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ**

Операции со связанными сторонами – это передача ресурсов, услуг или обязательств между отчитывающимся предприятием и связанной с ним стороной, независимо от того, взимается ли при этом плата.

В течение 2017 года в НКО проводились операции со своими связанными сторонами по заключенным договорам перевода денежных средств без открытия банковских счетов в Системе МО-НЕТА и осуществлении информационно - технологического взаимодействия, а также по хозяйственным договорам.

В таблице ниже приведена сравнительная информация об операциях со связанными сторонами за 2016 год.

Информация об операциях со связанными сторонами за 2016 год, тыс. р.

Вид операции	Прочие связанные стороны	Управленческий персонал	Итого
<b>Остатки по счетам</b>			
Дебиторская задолженность	98	-	98
Кредиторская задолженность	1 537	30	1 567
<b>Доходы и расходы</b>			
Комиссионные доходы	11 082	-	11 082
Комиссионные расходы	(923)	-	(923)
Операционные расходы	(399 844)	-	(399 844)
Вознаграждения управленческому персоналу	-	(4512)	(4512)

Информация об операциях со связанными сторонами за 2017 год, тыс. р.

Вид операции	Прочие связанные стороны	Управленческий персонал	Итого
<b>Остатки по счетам</b>			
Дебиторская задолженность	591	-	591
Кредиторская задолженность	24 785	39	24 824
<b>Доходы и расходы</b>			
Комиссионные доходы	15 555	2	15 555
Комиссионные расходы	(1 967)	-	(1 967)
Операционные расходы	(537 426)	-	(537 426)
Вознаграждения управленческому персоналу	-	(4516)	(4516)

### 13. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА, О СПИСОЧНОЙ ЧИСЛЕННОСТИ И ВОЗНАГРАЖДЕНИЯХ УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ

Порядок и условия оплаты труда в НКО регламентируются «Положением об оплате труда сотрудников НКО «МОНЕТА.РУ» (ООО)» (далее по тексту - «Положение об оплате труда»), утвержденным Советом Директоров НКО. Целью данного Положения об оплате труда является создание системы оплаты труда, обеспечивающей эффективное использование трудовых ресурсов в целях повышения финансовой устойчивости НКО.

Лицо, ответственное за подготовку решений Совета Директоров НКО по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки её соответствия стратегии НКО, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам её деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков – Директор по вознаграждениям. Директором по вознаграждениям НКО является член Совета Директоров Жукова Мария Григорьевна. В курируемую её функциональную область входит управление персоналом, а также контроль над системой оплаты труда.

За 2017 год проведено шесть заседаний Совета Директоров, на которых решались вопросы принятия новых редакций Положения об оплате труда, рассмотрен Отчет «Оценка соответствия системы оплаты труда НКО «МОНЕТА» характеру и масштабу совершаемых ею операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков», утверждены изменения организационной структуры и фонда оплаты труда.

В НКО в 2017 году реализованы следующие существенные изменения в порядке выплаты вознаграждений работникам НКО:

- принята новая редакция «Положения об оплате труда», в которой были внесены изменения и дополнения, сделанные по итогам проверки Службой внутреннего аудита НКО, кроме этого в документ добавлены вопросы премирования сотрудников НКО, в том числе по итогам работы за год.

В связи с этим отменено Положение «О премировании работников НКО «МОНЕТА.РУ» (ООО) по итогам работы за год»;

- проведена корректировка фонда заработной платы;
- проведена корректировка организационной структуры.

Согласно Положению об оплате труда при организации системы труда НКО используется комплексный подход, в рамках которого фонд оплаты труда формируются из трех составляющих: фиксированной, переменной и стимулирующей частей.

Фиксированная часть вознаграждения сотрудников предназначена для выплаты гарантированной части заработной платы, которая не зависит от результатов деятельности соответствующего подразделения и НКО в целом.

Переменная часть вознаграждения включает в себя компенсационные и социальные выплаты.

Стимулирующая часть направлена на установление взаимосвязи вознаграждения сотрудников с уровнем принимаемых ими рисков, доходностью и результатами деятельности НКО, конкретных структурных подразделений и сотрудников.

Общий размер стимулирующей части фонда оплаты труда определяется в соответствии с качественными и количественными показателями. При соблюдении данных показателей установленный бюджетом размер стимулирующей части выплачивается в полном объеме. В случае несоблюдения одного или более показателей вопрос о размере стимулирующей части оплаты труда выносится на заседание Совета Директоров.

К количественным показателям, используемым для корректировки стимулирующей части фонда оплаты труда, относятся:

- уровень операционной прибыли, относительно уровня установленного бюджетом НКО;
- текущий уровень операционного риска, относительно уровня установленного Советом Директоров.

К качественным показателям, используемым для корректировки стимулирующей части фонда оплаты труда, относятся:

- максимальная доля одного клиента в доходах НКО;
- применение санкций со стороны надзорных, регулирующих и иных государственных органов.

Организация оплаты управленческого персонала, а также сотрудников, принимающих риски, осуществляется с учетом следующего:

- расчет стимулирующей части производится с учетом количественных показателей, характеризующих принимаемые НКО в рамках деятельности риски и величину собственных средств, необходимую для покрытия принятых рисков и непредвиденного дефицита ликвидности;

- не менее 40% от общего объема вознаграждения составляет стимулирующая часть, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности;

- при заключении сделок и принятии решений, в результате которых НКО несет риски, а результат этих сделок и уровень принимаемых рисков может быть оценен только через определенное время (3 года или менее), то при оплате туда применяется отсрочка (рассрочка) или последу-



ющая корректировка не менее 40% стимулирующей части оплаты труда, исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности включая возможность сокращения или отмены стимулирующей части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по НКО или по соответствующему направлению деятельности;

– если не заключаются сделки и не принимаются решения, в результате которых НКО несет риски, а результат этих сделок и уровень принимаемых рисков может быть оценен только через определенное время, то отсрочка (рассрочка) и корректировка стимулирующей части не применяется;

– размер стимулирующей части фонда оплаты труда зависит от уровня принимаемых рисков и корректируется в зависимости от фактического уровня рисков по контролируемым рискованным событиям;

– при соблюдении пороговых значений уровня рисков, установленных Советом Директоров, стимулирующая часть не корректируется и выплачивается в полном размере. При наличии случаев нарушений пороговых значений информация доводится до Совета Директоров. По решению Совета Директоров размер стимулирующей части фонда оплаты труда может быть снижен.

В целях установления взаимосвязи денежного вознаграждения сотрудников и усиления их материальной заинтересованности в результатах деятельности НКО в целом устанавливаются премиальные выплаты по итогам деятельности НКО за отчетный год.

К управленческому персоналу НКО относятся:

- основной управленческий персонал, в его состав входит Совет Директоров, Председатель Правления, члены Правления, главный бухгалтер. Численность основного управленческого персонала НКО на 01 января 2018 года составила 7 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 коммерческий директор, начальник юридического отдела.

Списочная численность управленческого персонала НКО на конец года составила 22 человека.

Численность персонала НКО на 01 января 2018 года составила 57 человек.

Вознаграждения, выплачиваемые в течение 2017 года управленческому персоналу, включали в себя оплату труда за отчетный период, премии и компенсации, ежегодный оплачиваемый отпуск и составили - 4 515,5 тыс. руб. (в 2016 году- 4 512 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**

	<b>2016</b>	<b>2017</b>
<b>Фиксированная часть</b>	<b>2499,8</b>	<b>2490,6</b>
- управленческий персонал	1999,8	1991,5
<i>в том числе основной управленческий персонал</i>	930,3	944,6

	2016	2017
<i>в том числе иные сотрудники</i>	1069,5	1046,9
- сотрудники, принимающие риски	500,0	499,1
<b>Переменная часть</b>	<b>334,2</b>	<b>364,4</b>
- управленческий персонал	264,8	294,7
<i>в том числе основной управленческий персонал</i>	130,9	109,9
<i>в том числе иные сотрудники</i>	133,9	184,8
- сотрудники, принимающие риски	69,4	69,7
<b>Стимулирующая часть</b>	<b>1678,0</b>	<b>1660,4</b>
- управленческий персонал	1344,7	1327,6
<i>в том числе основной управленческий персонал</i>	631,7	629,7
<i>в том числе иные сотрудники</i>	713,0	697,9
- сотрудники, принимающие риски	333,3	332,8
<b>ВСЕГО фонд заработной платы</b>	<b>4512,0</b>	<b>4515,5</b>
- управленческий персонал	3609,3	3613,9
<i>в том числе основной управленческий персонал</i>	1692,9	1684,2
<i>в том числе иные сотрудники</i>	1916,4	1929,7
- сотрудники, принимающие риски	902,7	901,6

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 в 2017 году не производилось.

Отсрочка (рассрочка) и корректировка стимулирующей части в 2017 году не применялась в виду соблюдения НКО пороговых значений уровня рисков, а также выполнения количественных и качественных показателей деятельности.

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.

16 февраля 2018 года

Председатель Правления

НКО «МОНЕТА» (ООО)

Главный бухгалтер

НКО «МОНЕТА» (ООО)

Маймин Владислав Рувимович

Кугуелова Ирина Александровна