

Пояснительная информация
к годовой отчетности
Небанковской кредитной организации «МОНЕТА»
(общество с ограниченной ответственностью)
за 2018 год,
закончившийся 31 декабря 2018 года

СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	43
2. ИНФОРМАЦИЯ О НКО	43
3. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НКО	44
3.1 Характер операций и основные направления деятельности НКО	45
3.2 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты НКО	46
3.3 Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли	47
4. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ НКО	47
4.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий	47
4.2 Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности НКО	50
4.3 Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	50
4.4 Информация о корректирующих/некорректирующих событиях после отчетной даты	50
4.5 Информация об изменениях в Учетной политике НКО на следующий отчетный год	50
4.6 Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период	51
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ	51
5.1 Денежные средства и их эквиваленты	51
5.2 Чистая ссудная задолженность	51
5.3 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	51
5.4 Прочие активы	52
5.5 Средства кредитных организаций	52
5.6 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	53
5.7 Прочие обязательства	53
5.8 Собственный капитал	53
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	53
6.1 Процентные доходы и процентные расходы	53
6.2 Комиссионные доходы и расходы	53
6.3 Операционные расходы	54
6.4 Возмещение (расход) по налогам	54
6.5 Изменение резерва на возможные потери	54
7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА	55
8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	55

9. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ НКО РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМ И КАПИТАЛОМ	55
9.1 Информация о принимаемых НКО рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля.....	55
9.2 Сведения о структуре и об организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками	56
9.3 Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом.....	56
9.4 Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а так же информация о происшедших в них изменениях в течение отчетного года	57
9.5 Политика в области снижения рисков.....	57
9.6 Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам	58
9.7 Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного года	58
9.8 Информация о видах и степени концентрации рисков.....	58
9.9 Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации.	59
10. ЗНАЧИМЫЕ ВИДЫ РИСКОВ	59
10.1 Кредитный риск.....	59
10.2 Валютный риск	59
10.3 Операционный риск	61
10.4 Риск ликвидности	62
10.5 Риск потери деловой репутации.....	66
10.6 Стратегический риск	66
11. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ	67
12. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	67
13. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА, О СПИСОЧНОЙ ЧИСЛЕННОСТИ И ВОЗНАГРАЖДЕНИЯХ УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ	68

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Настоящая Пояснительная информация является составной частью годовой отчетности Небанковской кредитной организации «МОНЕТА» (общество с ограниченной ответственностью) (далее – НКО) за 2018 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) 23-24-26 (доб. 42-15)
Адрес электронной почты	finance@support.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 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 2018 год НКО не присваивались.

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

В состав Совета Директоров с 01 января по 24 февраля 2018 года входили Ефремов Юрий Иванович, Ильин Петр Иванович, Шулепов Артем Сергеевич, Жукова Мария Григорьевна, Маймин Владислав Рувимович. Председатель Совета Директоров - Ефремов Юрий Иванович. Данный состав Совета Директоров прекратил свои полномочия 24 февраля 2018 года.

14 марта 2018 года единственным участником НКО был избран новый состав Совета Директоров: Ефремов Юрий Иванович, Зотин Олег Владиславович, Домрачев Иван Григорьевич. Председатель Совета Директоров - Ефремов Юрий Иванович.

06 июля 2018 года в состав Совета Директоров вошел Маймин Владислав Рувимович.

На 01 января 2019 года в состав Совета Директоров входят Ефремов Юрий Иванович, Зотин Олег Владиславович, Домрачев Иван Григорьевич, Маймин Владислав Рувимович. Председатель Совета Директоров - Ефремов Юрий Иванович.

На 01 января 2019 в состав Правления входят Маймин Владислав Рувимович, Кугуелова Ирина Александровна. Пашуткин Д. Г. освобожден от должности члена Правления НКО «МОНЕТА» (ООО) с 29 декабря 2018 года.

На 01 января 2019 года Председателем Правления является Маймин Владислав Рувимович.

На 01 января 2019 года основным участником НКО является Ефремов Юрий Иванович, которому принадлежит доля в уставном капитале НКО 100%.

Численность персонала НКО на 01 января 2019 года составила: 52 человека.

На 01.01.2019 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 осуществляет 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).

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

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.

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:

	2017	2018
Комиссионные вознаграждения, в том числе	2 034 163	2 981 220
-на операциях Клиентов –физических лиц	381 686	593 344
-на операциях перевода денежных средств с конвертацией	66 898	39 813
-на операциях перевода денежных средств юридических лиц	1 585 579	2 348 063

-от ведения банковских счетов	0	0
Комиссионные расходы	(1 395 129)	(2 140 693)
Всего чистый комиссионный доход	639 034	840 527

Основные качественные и количественные показатели, характеризующие работу НКО в 2018 году и влияющие на финансовые результаты, следующие:

- рост объема переводов без открытия банковского счета более чем на 30% за 2018 год по сравнению с данными за 2017 год;

- незначительный рост количества подключений юридических лиц для осуществления переводов без открытия счетов и осуществления информационно - технологического взаимодействия по сравнению с данными за 2017 год.

Результат деятельности НКО за 2018 год по данным бухгалтерского учета характеризуется получением прибыли в размере 88 458 тыс. руб. Финансовый результат 2018 года выше результата за 2017 год на 67 143 тыс. руб. Увеличение финансового результата обусловлено увеличением объемов переводов.

В 2018 году НКО увеличила доходы по всем направлениям деятельности.

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

В ноябре 2017 года принят Федеральный закон от 27.11.2017 № 358-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О лотереях» и Федеральный закон «О государственном регулировании деятельности по организации и проведению азартных игр и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации», по которому на ФНС России возложены полномочия по ведению перечня российских юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, а также иностранных граждан и лиц без гражданства, осуществляющих предпринимательскую деятельность, иностранных юридических лиц, иностранных организаций, не являющихся юридическими лицами по иностранному праву, в отношении которых имеются сведения об осуществлении ими деятельности по организации и проведению лотерей и азартных игр с нарушением законодательства Российской Федерации. Доведение информации о лицах, включаемых в Перечень, до сведения кредитных организаций и платежных агентов осуществляется ФНС России путем размещения такой информации на официальном сайте ФНС России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет». В связи с включением в январе 2019 года в данный перечень юридических лиц, в пользу которых НКО осуществляет переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия счета, ожидается отток контрагентов и снижение комиссионного дохода НКО в 2019 году на 60-70% по сравнению с данными 2018 года. Ухудшение финансового положения НКО не планируется в результате проведения оптимизации операционных (хозяйственных) расходов.

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

По итогам рассмотрения годовой отчетности за 2017 год, участником НКО принято решение о распределении чистой прибыли в следующем порядке: в состав нераспределенной прибыли 21 315 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 Учетной 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 2018 год утверждена и введена в действие Председателем Правления (Приказ №254 от 29.12.2017 г.).

Правила бухгалтерского учета и Учетная политика будут применяться последовательно от одного отчетного 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».

С 01 января 2019 года отчетность формируется НКО в соответствии с Указанием Банка России от 8 октября 2018 г. N 4927-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 2019 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 2017 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 23 октября 2017 г. N 611-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" и Положением Банка России от 28 июня 2017 г. N 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности".

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 2018 год;
- доначисление налога на прибыль и уточнение размера отложенных налоговых активов и обязательств по итогу 2018 года;
- операции по уточнению размера задолженности по принятым платежам и комиссионному вознаграждению НКО за 2018 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 2019 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 2019 год доработана и приведена в соответствие с требованиями действующего законодательства и нормативных актов Банка России. В том числе в связи с вступлением в силу с 1 января 2019 года следующих нормативных документов, основанных на требованиях МСФО (IFRS) 9 «Финансовые активы»:

Указание Банка России от 2 октября 2017 г. N 4556-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года N 446-П "О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций"

Указание Банка России от 2 октября 2017 г. N 4555-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года N 579-П "О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения".

Данные изменения не оказали влияния на финансовое положение и результат деятельности НКО в начале 2019 года.

Изменений в Учетную политику на 2019 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

	2017	2018
Средства на счетах в ЦБ РФ (кроме ФОР)	18 072	63 302
Средства на корреспондентских счетах в банках РФ (до вычета резерва), в	473 364	1 304 471
- в банках-резидентах	473 364	1 304 471
- в банках-нерезидентах	0	0
Резерв на возможные потери	(35 596)	(692)
Итого денежных средств и их эквивалентов	455 840	1 367 081

5.2 Чистая ссудная задолженность

	2017	2018
Чистая ссудная задолженность, в том числе	51 526	25 964
- валютный депозит в банке-резиденте в обеспечение привлеченных средств	51 526	25 964
Итого чистая ссудная задолженность	51 526	25 964

5.3 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

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	8 547
Выбытие за 2017 год	1 299	-	1 299

Остаток на конец отчетного года	93	19 208	19 301
Накопленная амортизация			
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)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2017 года	93	8 476	8 569

Стоимость основных средств и материалов	Материалы	Основные средства	Итого
Остаток на 1 января 2018 года	93	19 208	19 301
Поступление за 2018 год	357	12 917	13 274
Выбытие за 2018 год	450	-	450
Остаток на конец отчетного года	0	32 125	32 125
Накопленная амортизация			
Остаток на 1 января 2018 года		(10 732)	(10 732)
Амортизационные отчисления за 2018 год		(5 905)	(5 905)
Выбытие за 2018 год		-	-
Остаток на конец отчетного года		(16 637)	(16 637)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2018 года		15 488	15 488

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 2018 году.

5.4 Прочие активы

	2017	2018
Финансовые активы, всего	5 001	4 677
Начисленные проценты по финансовым активам	1 632	4 315
Дебиторская задолженность по комиссионному вознаграждению	763	769
Неснижаемые остатки по операциям перевода денежных средств	2 813	0
Прочие активы по расчетам	0	448
Резервы на возможные потери по финансовым активам	(207)	(855)
Нефинансовые активы, всего	2 654	7 172
Предоплата за товары и услуги	2 594	3 446
Прочие активы	0	0
Расходы будущих периодов	588	5 775
Резервы на возможные потери по нефинансовым активам	(528)	(2 049)
Итого прочие активы	7 655	11 849

5.5 Средства кредитных организаций

	2017	2018
Привлеченные средства от банка-резидента в рублях	46 119	-

	2017	2018
Итого средства кредитных организаций	46 119	-

5.6 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	2017	2018
Счета коммерческих организаций	-	4 903
Счета индивидуальных предпринимателей	-	7
Средства для расчетов чеками, предоплаченными картами и осуществления переводов электронных денежных средств с использованием электронного средства платежа	21 226	20 512
Итого средств клиентов	21 226	25 422

5.7 Прочие обязательства

	2017	2018
Финансовые обязательства, всего	298 491	1 143 615
Обязательства по переводам	265 506	1 114 296
Обязательства по прочим незавершенным расчетам	4 650	9 019
Обязательства по комиссионному вознаграждению	28 291	20 300
Обязательство по процентам за пользование заемными средствами	44	0
Нефинансовые обязательства, всего	30 609	35 743
Кредиторская задолженность за товары и услуги, а также вознаграждений работникам	25 114	23 250
Налоги к уплате	5 495	12 493
Итого прочие обязательства	329 100	1 179 358

5.8 Собственный капитал

	2017	2018
Средства участника	90 000	90 000
Резервный фонд	4 500	9 000
Нераспределенная прибыль прошлых лет	11 330	28 144
Нераспределенная прибыль за отчетный период	21 315	88 458
Итого источников собственных средства	127 145	215 602

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

6.1 Процентные доходы и процентные расходы

	2017	2018
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях, в том числе	15 948	28 704
- в банках-резидентах	15 948	28 704
Всего процентных доходов	15 948	28 704

6.2 Комиссионные доходы и расходы

	2017	2018
Комиссионные вознаграждения, в том числе	2 034 163	2 981 220
- на операциях Клиентов – физических лиц	381 686	593 344
- на операциях перевода денежных средств с конвертацией	66 898	39 813
- на операциях перевода денежных средств юридических лиц	1 585 579	2 348 063
- от ведения банковских счетов	-	-
Комиссионные расходы, в том числе	(1 395 129)	(2 140 693)
- за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(1 106)	(1 332)

-за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(1 394 023)	(2 139 361)
Всего чистый комиссионный доход	639 034	840 527

6.3 Операционные расходы

	2017	2018
Расходы на содержание персонала	14 659	16 537
- фиксированная часть	5 644	5 700
- переменная часть	862	1 355
- стимулирующие выплаты	3 755	3 800
- мотивирующая часть	902	1 944
- обязательства по отпускам	125	(96)
- налоги с ФОТ	3 371	3 758
- другие расходы на персонал	-	76
Амортизация основных средств и нематериальных активов	4 880	5 905
Расходы, связанные с арендой и содержанием (эксплуатацией) имущества	7 893	10 857
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	535 942	738 338
Расходы на связь и телекоммуникационные услуги	4 806	5 464
Расходы на рекламу	6 207	4 839
Прочие операционные расходы	7 678	7 926
Всего операционных расходов	582 065	789 866

6.4 Возмещение (расход) по налогам

	2017	2018
Возмещение (расход) по текущему налогу на прибыль	13 806	14 012
Возмещение (расход) по налогу на добавленную стоимость	4 419	5 848
Всего возмещение (расход) по налогам	18 225	19 860

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

6.5 Изменение резерва на возможные потери

	2017			2018		
	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
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах	3 932	549	(3 383)	199	3 962	3 763
Прочие активы	50 626	20 617	(30 009)	24 993	53 869	28 876
Всего	54 558	21 166	(33 392)	25 192	57 831	32 639

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.

8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

По состоянию на 01.01.2019 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 контрагентом договорных обязательств перед НКО;

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;

риск ликвидности – риск неспособности своевременно исполнять обязательства или своевременно реализовать финансовые активы, то есть превышение сроков активов над сроками пассивов.

Нефинансовые риски – следующие 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 ненадежности и недостатков бизнес-процессов НКО, недостаточной эффективности бизнес-процессов и организационной структуры НКО, действия (бездействия) работников НКО, сбоев (отказа) 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 оценки существенных 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 рискованных 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 рискованных 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 оценки, 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 внутренние документы, регулирующие управление рисками, были пересмотрены и актуализированы с учетом изменений в законодательстве о рекомендациях службы внутреннего аудита 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, ежеквартально Совету директоров.
- 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 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 по состоянию на 01 декабря.
- отчет о результатах выполнения ВПОДК. Составляется по установленной форме и представляется в распечатанном виде на рассмотрение Правлению и Совету директоров НКО ежегодно.

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 80,8% 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.

Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков регулируется нормативом Н 6. С целью соблюдения указанного норматива в НКО установлены внутренние лимиты на размещение средств у одного заемщика (группы связанных заемщиков)

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 контрагентом договорных обязательств перед НКО. Основные виды операций, по которым проявляется кредитный риск:

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

Основными методами минимизации кредитного риска являются:

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

В результате осуществления операции по размещению денежных средств в межбанковский депозит с целью обеспечения привлекаемого межбанковского кредита было допущено нарушение значения норматива Н6 (в январе 2018 года – 11 операционных дней). 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 2018 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 теку-

щей (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.

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
Активы					
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
Обязательства					
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

Анализ валютного риска НКО за 31 декабря 2018 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
Активы					
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	63 302	-	-	-	63 302
Средства в кредитных организациях	1 254 934	30 320	19 217	-	1 304 471
Чистая ссудная задолженность	24 802	1 223	-	-	26 025
Прочие активы	14 748	5	-	-	14 753
Итого активов	1 357 786	31 548	19 217	-	1 408 551
Обязательства					
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	19 753	4 904	765	-	25 422
Прочие обязательства	1 118 024	28 021	20 820	-	1 166 865
Итого обязательств	1 137 777	32 925	21 585	-	1 192 287

Чистая балансовая позиция	220 009	(1 377)	(2 368)	-	216 264
---------------------------	---------	---------	---------	---	---------

Информация об объемах и видах осуществляемых операций за 2018 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	1 057 925	504 089
4.3	физических лиц - нерезидентов	-	-

10.3 Операционный риск

Операционный риск - риск негативных последствий для НКО вследствие ненадежности и недостатков бизнес-процессов НКО, недостаточной эффективности бизнес-процессов и организационной структуры НКО, действия (бездействия) работников НКО, сбоев (отказа) 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 01.01.2019 требования к капиталу на покрытие операционного риска составляет 56%.

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 условиями 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 исполнять обязательства или своевременно реализовать финансовые активы. То есть превышение сроков активов над сроками пассивов.

Основным источником возникновения риска ликвидности является несвоевременное исполнение обязательств одним или несколькими контрагентами и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения НКО своих 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 01.01.2019 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 01.01.2018 г. представлено в таблице:

	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопределенным сроком	Итого
Активы						
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	18 072	-	-	-	-	18 072
Средства в кредитных организациях	458 453	-	-	14 911	-	473 364
Чистая ссудная задолженность	51 526	-	-	-	-	51 526

	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
Основные средства, нематериальные активы и матери- альные запасы	-	-	-	-	8 569	8 569
Прочие активы	8 390	-	-	-	-	8 390
Итого активов	536 441	-	-	14 911	8 569	559 921
Обязательства						
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 обязатель- ства	323 637	-	-	-	-	323 637
Итого обяза- тельств	396 445	-	-	-	-	396 445
Чистый разрыв ликвидности	139 261	-	-	14 911	8 569	162 741
Совокупный раз- рыв ликвидности	139 261	139 261	139 261	154 172	162 741	162 741

Информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения на 01.01.2019 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
Активы						
Средства кредит- ных организаций в Центральном банке Российской Феде- рации	63 302	-	-	-	-	63 302
Средства в кредит- ных организациях	1 304 471	-	-	-	-	1 304 471
Чистая ссудная за- долженность	26 025	-	-	-	-	26 025
Основные средства, нематериальные активы и матери- альные запасы	-	-	-	-	15 488	15 488
Прочие активы	14 753	-	-	-	-	14 753
Итого активов	1 408 551	-	-	-	15 488	1 424 039
Обязательства						

	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
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 обязатель- ства	323 637	-	-	-	-	323 637
Итого обяза- тельств	396 445	-	-	-	-	396 445
Чистый разрыв ликвидности	1 012 106	-	-	-	15 488	1 027 594
Совокупный раз- рыв ликвидности	1 012 106	-	-	-	1 027 594	1 027 594

Информация о классификации категорий качества активов в соответствии с Положением Банка России №611-П и Положением Банка России №590-П.

Наименование инструмента	Сумма требования	Активы по категориям качества, тыс.руб.					Сумма фактиче- ски сфор- мирован- ного резер- ва, тыс.руб.
На 01.01.2018 г.							
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 тре- бованиям к кредитным орга- низациям	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
ИТОГО активов, оцениваем- ых в целях создания ре- зервов на возможные поте- ри	966 523	614 298	346 833	-	1 353	4 039	36 331
На 01.01.2019 г.							

1.Требования к кредитным организациям	2 066 423	2 064 109	1 938	-	-	376	458
- корреспондентские счета	1 304 471	1 304 273	56	-	-	142	145
- ссудная задолженность	26 025	24 802	-	-	-	-	61
- прочие активы	731 612	730 719	659	-	-	234	252
-требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	4 315	4 315	-	-	-	-	-
2.Требования к юридическим лицам	5 719	349	-	900	3 974	496	3 199
- прочие активы	5 719	349	-	900	3 974	496	3 199
ИТОГО активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери	2 072 142	2 064 458	1 938	900	3 974	872	3 657

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	
		всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	-	-	747 615	747 615
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	-	-	-	-

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, 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	-	-	692 033	692 033
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	36 266	36 266
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями	-	-	-	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	-	-
8	Основные средства	-	-	11 653	11 653
9	Прочие активы	-	-	7 663	7 663

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 не достижения 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 разме-

ре 0,5% от уставного капитала. На отчетную дату 01.01.2019 потребность в капитале на покрытие указанных потерь отсутствует.

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 04.07.2018 г. № 646-П "О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")".

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

Фактическая величина норматива Н1.0 на 01.01.2019 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 2018 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 таблицах ниже приведена сравнительная информация об операциях со связанными сторонами за 2017-2018 года.

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

Вид операции	Прочие связанные стороны	Управленческий персонал	Итого
Остатки по счетам			
Дебиторская задолженность	591	-	591
Кредиторская задолженность	24 785	39	24 824
Доходы и расходы			
Комиссионные доходы	15 555	2	15 555
Комиссионные расходы	(1 967)	-	(1 967)
Операционные расходы	(537 426)	-	(537 426)
Вознаграждения управленческому персоналу	-	(4 516)	(4 516)

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

Вид операции	Прочие связанные стороны	Управленческий персонал	Итого
Остатки по счетам			

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

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» (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 до 24 февраля 2018 года являлась член Совета Директоров Жукова Мария Григорьевна. Директором по вознаграждениям НКО с 14 марта 2018 года является член Совета Директоров Зотин Олег Владиславович. В курируемую им функциональную область входит управление персоналом, а также контроль над системой оплаты труда.

За 2018 год проведено два заседания Совета Директоров, на которых решались вопросы утверждения штатного расписания НКО, общего размера фонда оплаты труда НКО, в том числе фиксированной и нефиксированной частей.

В НКО за 2018 год никаких существенных изменений в порядок выплаты вознаграждений работникам НКО не производилось.

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

К нефиксированной части фонда оплаты труда относятся: стимулирующая часть и мотивирующая часть.

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.

Мотивирующая часть предполагает установление взаимосвязи вознаграждения сотрудников с достижением ими индивидуальных показателей трудовой деятельности.

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 риск-аппетита, установленного Советом директоров.

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

- 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 нефиксированная 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 последующая 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 уровней риск-аппетитов, установленных Советом Директоров, стимулирующая часть не корректируется и выплачивается в полном размере. При наличии случаев превышения уровней риск-аппетитов и отсутствия при этом обоснованных причин такого нарушения 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 31 декабря 2018 года составила 6 человек (трое из которых не числятся в штате НКО).

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

Помимо членов Правления к сотрудникам, принимающим риски, относятся коммерческий директор, начальник юридического отдела, начальник отдела информационной безопасности.

Численность персонала НКО на 31 декабря 2018 года составила 52 человека.

Вознаграждения, выплачиваемые в течение 2018 года управленческому персоналу и иным работникам, принимающим риски, включали в себя оплату труда за отчетный период, премии и компенсации, ежегодный оплачиваемый отпуск и составили – 4 369,0 тыс. руб. (за соответствующий период 2017 года- 4 515,5 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

	2017	2018
Фиксированная часть	2 490,6	2 322,1
- управленческий персонал	1 991,5	1 783,1
<i>в том числе основной управленческий персонал</i>	944,6	942,1
<i>в том числе иные сотрудники</i>	1 046,9	841,0

	2017	2018
- сотрудники, принимающие риски	499,1	539,0
Переменная часть	364,5	498,9
- управленческий персонал	294,8	355,8
<i>в том числе основной управленческий персонал</i>	109,9	162,5
<i>в том числе иные сотрудники</i>	184,9	193,3
- сотрудники, принимающие риски	69,7	143,1
Стимулирующая часть	1 660,4	1 548,0
- управленческий персонал	1 327,6	1 188,7
<i>в том числе основной управленческий персонал</i>	629,7	628,1
<i>в том числе иные сотрудники</i>	697,9	560,6
- сотрудники, принимающие риски	332,8	359,3
ВСЕГО фонд заработной платы	4 515,5	4 369,0
- управленческий персонал	3 613,9	3 327,6
<i>в том числе основной управленческий персонал</i>	1 684,2	1 732,7
<i>в том числе иные сотрудники</i>	1 929,7	1 594,9
- сотрудники, принимающие риски	901,6	1 041,4

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 2018 года не производилось.

Отсрочка (рассрочка) и корректировка стимулирующей части за 2018 года 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.

08 апреля 2019 года

Председатель Правления

НКО «МОНЕТА» (ООО)

Главный бухгалтер

НКО «МОНЕТА» (ООО)

Маймин Владислав Рувимович

Кугелова Ирина Александровна