

Расчётная небанковская кредитная организация «Деньги.Мэйл.Ру»  
(общество с ограниченной ответственностью)

## **Годовая финансовая отчетность в соответствии с МСФО и аудиторское заключение независимого аудитора**

за период, закончившийся 31 декабря 2019 года

Москва | 2020



**Содержание**

Страница

<b>Заключение независимых аудиторов</b>	<b>3</b>
Отчет о совокупном доходе	9
Отчет о финансовом положении	10
Отчет об изменениях в капитале	11
Отчет о движении денежных средств	12
<b>ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ</b>	
1 Основная деятельность	13
2 Экономическая среда, в которой Организация осуществляет свою деятельность	13
3 Основы представления отчетности	13
4 Принципы учетной политики	14
5 Процентные доходы и расходы	23
6 Резервы под ожидаемые кредитные убытки и прочие резервы	23
7 Комиссионные доходы и расходы	24
8 Прочие операционные доходы	24
9 Административные и прочие операционные расходы	25
10 Налог на прибыль	25
11 Денежные средства и их эквиваленты	26
12 Дебиторская задолженность по расчетам с контрагентами	27
13 Авансы	28
14 Основные средства	29
15 Активы в форме права пользования	31
16 Нематериальные активы	31
17 Прочие активы	32
18 Кредиторская задолженность по расчетам с контрагентами	32
19 Средства клиентов	33
20 Обязательства по аренде	34
21 Прочие обязательства	34
22 Оплаченный капитал	34
23 Управление рисками	35
24 Управление капиталом	42
25 Условные обязательства	42
26 Справедливая стоимость финансовых инструментов	43
27 Операции со связанными сторонами	43
28 События после отчетной даты	45



# Аудиторское заключение независимого аудитора

Участникам Расчётной небанковской  
кредитной организации «Деньги.Мэйл.Ру»  
(общество с ограниченной ответственностью)

## Заключение по результатам аудита годовой финансовой отчетности

### Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности Расчётной небанковской кредитной организации «Деньги.Мэйл.Ру» (общество с ограниченной ответственностью), (далее - РНКО «Деньги.Мэйл.Ру» (ООО)), состоящей из отчета о совокупном доходе за 2019 год, отчета о финансовом положении на 31 декабря 2019 года, отчета об изменениях в капитале за 2019 год, отчета о движении денежных средств за 2019 год, а также примечаний к годовой финансовой отчетности, состоящих из краткого изложения основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение РНКО «Деньги.Мэйл.Ру» (ООО) по состоянию на 31 декабря 2019 года, а также его финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

### Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

### Прочие сведения

Аудит финансовой отчетности РНКО «Деньги.Мэйл.Ру» (ООО) за предыдущий период проводило ООО «Финбизнесконсалт», которое выразило немодифицированное мнение о достоверности финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года в аудиторском заключении о финансовой отчетности, выданном 26 апреля 2019 года.

## Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление аудируемого лица, за годовую финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

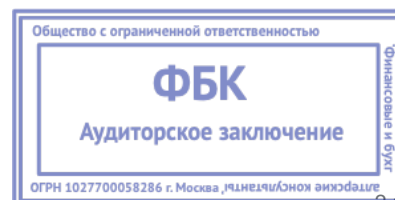
Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой годовой финансовой отчетности аудируемого лица.

## Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;



г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающим за корпоративное управление аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление аудируемого лица, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

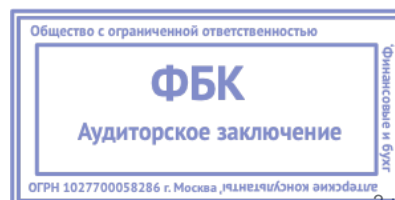
## **Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»**

Руководство РНКО «Деньги.Мэйл.Ру» несет ответственность за выполнение РНКО «Деньги.Мэйл.Ру» обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками РНКО «Деньги.Мэйл.Ру» требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года №395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой финансовой отчетности РНКО «Деньги.Мэйл.Ру» за 2019 год мы провели проверку:

- выполнения РНКО «Деньги.Мэйл.Ру» по состоянию на 01 января 2020 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками РНКО «Деньги.Мэйл.Ру» требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных РНКО «Деньги.Мэйл.Ру» требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.



В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения РНКО «Деньги.Мэйл.Ру» обязательных нормативов, установленных Банком России:

- значения, установленных Банком России обязательных нормативов РНКО «Деньги.Мэйл.Ру» по состоянию на 01 января 2020 года, находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета РНКО «Деньги.Мэйл.Ру», кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая финансовая отчетность РНКО «Деньги.Мэйл.Ру» достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 01 января 2020 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками РНКО «Деньги.Мэйл.Ру» требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 01 января 2020 года служба внутреннего аудита РНКО «Деньги.Мэйл.Ру» (ООО) подчинена и подотчетна Совету директоров РНКО «Деньги.Мэйл.Ру» (ООО), подразделения управления рисками РНКО «Деньги.Мэйл.Ру» (ООО) не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками РНКО «Деньги.Мэйл.Ру» (ООО) соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 01 января 2020 года внутренние документы РНКО «Деньги.Мэйл.Ру» (ООО), устанавливающие методики выявления и управления значимыми для РНКО «Деньги.Мэйл.Ру» (ООО) кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления РНКО «Деньги.Мэйл.Ру» (ООО) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в РНКО «Деньги.Мэйл.Ру» (ООО) по состоянию на 01 января 2020 года системы отчетности по значимым для РНКО «Деньги.Мэйл.Ру» (ООО) кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) РНКО «Деньги.Мэйл.Ру» (ООО);

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками РНКО «Деньги.Мэйл.Ру» (ООО) и службой внутреннего аудита РНКО «Деньги.Мэйл.Ру» (ООО) в течение 2019 года по вопросам управления по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации РНКО «Деньги.Мэйл.Ру» (ООО), соответствовали внутренним документам РНКО «Деньги.Мэйл.Ру» (ООО); указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками РНКО «Деньги.Мэйл.Ру» (ООО) и службой внутреннего аудита РНКО «Деньги.Мэйл.Ру» (ООО) в отношении оценки эффективности соответствующих методик РНКО «Деньги.Мэйл.Ру» (ООО), а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 01 января 2020 года к полномочиям Совета директоров РНКО «Деньги.Мэйл.Ру» (ООО) и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения РНКО «Деньги.Мэйл.Ру» (ООО) установленных внутренними документами РНКО «Деньги.Мэйл.Ру» (ООО) предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в РНКО «Деньги.Мэйл.Ру» (ООО) процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2019 года Совет директоров РНКО «Деньги.Мэйл.Ру» (ООО) и ее исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками РНКО «Деньги.Мэйл.Ру» (ООО);

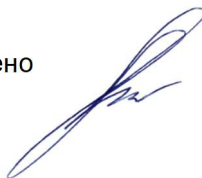
(ООО) и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками РНКО «Деньги.Мэйл.Ру» проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками РНКО «Деньги.Мэйл.Ру» требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

  
Президент ООО «ФБК»

С.М. Шапигузов  
На основании Устава,  
квалификационный аттестат аудитора 01-001230,  
ОРНЗ 21606043397

Руководитель задания по аудиту,  
по результатам которого составлено  
аудиторское заключение



А.А. Терехина  
квалификационный аттестат от 14.05.2014 г.  
№ 03-000653, ОРНЗ 21806021441

Дата аудиторского заключения  
«27» апреля 2020 года

## Аудируемое лицо

### Наименование:

Расчётная небанковская кредитная организация «Деньги.Мэйл.Ру» (общество с ограниченной ответственностью).

### Адрес юридического лица в пределах места нахождения юридического лица:

125167, г. Москва, Ленинградский проспект, д. 39, стр. 79.

### Государственная регистрация:

Зарегистрировано Банком России 19 сентября 2012 г. с присвоением регистрационного номера 3511-К. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 02 августа 2012 г. за основным государственным номером 1127711000042.

## Аудитор

### Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты» (ООО «ФБК»).

### Адрес юридического лица в пределах места нахождения юридического лица:

Российская Федерация, 101990, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44/1, стр. 2АБ.

### Государственная регистрация:

Зарегистрировано Московской регистрационной палатой 15 ноября 1993 г., регистрационный номер 484.583.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 24 июля 2002 г. за основным государственным регистрационным номером 1027700058286.

### Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество» (СРО ААС).

Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов 11506030481.



**Отчет о совокупном доходе**

	Примечание	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Процентные доходы	5	19 322	11 984
<b>Чистые процентные расходы / (доходы)</b>		<b>19 322</b>	<b>11 984</b>
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по активам, приносящим процентный доход	6	3 910	(1 596)
<b>Чистые процентные доходы / (расходы) после изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>		<b>23 232</b>	<b>10 388</b>
Доходы за вычетом расходов от операций с валютой и производными финансовыми инструментами		(155)	(72)
Доходы за вычетом расходов от переоценки инвалюты		(105)	(78)
Комиссионный доход	7	1 669 622	1 170 260
Комиссионный расход	7	(1 497 725)	(1 041 132)
Изменение прочих резервов и изменение оценочных обязательств	6	(713)	(1)
Другой операционный доход	8	606	1 648
Операционные расходы	9	(124 603)	(85 493)
<b>Прибыль / (Убыток) до налогообложения</b>		<b>70 159</b>	<b>55 520</b>
Текущие (расходы) / возмещение по налогу на прибыль	10	(14 405)	(11 163)
Изменение в отложенных налогах в связи возникновением и списанием временных разниц		(1 617)	138
<b>Прибыль / (Убыток) от прекращенной деятельности после налогообложения</b>		<b>55 754</b>	<b>(11 025)</b>
<b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ / (УБЫТОК)</b>		<b>55 754</b>	<b>44 357</b>
<b>СОВОКУПНЫЙ ДОХОД</b>		<b>55 754</b>	<b>44 357</b>

Подписано 27 апреля 2020 г.

[ ]  
 [ ]

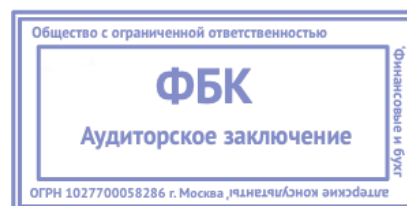
Председатель Правления  
 Главный бухгалтер



*[Handwritten signatures]*

Н.В. Базыкина  
 Л.А. Еремина

Примечания на страницах с 8 по 45 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.



**Отчет о финансовом положении**

	Примечание	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	11	676 201	464 071
Дебиторская задолженность по расчетам с контрагентами	12	222 747	459 896
Авансы	13	20 415	266 110
Отложенный налоговый актив	10	-	699
Основные средства	14	228	273
Активы в форме права пользования	15	4 850	-
Нематериальные активы	16	37 316	8 635
Прочие активы	17	35 041	256
<b>Итого активов</b>		<b>996 798</b>	<b>1 199 940</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Кредиторская задолженность по расчетам с контрагентами	18	28 512	43 778
Средства клиентов	19	650 987	933 337
Отложенное налоговое обязательство	10	918	-
Обязательства по аренде	20	8 832	-
Прочие обязательства и резервы	21	39 440	10 470
<b>Итого обязательств</b>		<b>728 689</b>	<b>987 585</b>
<b>СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА</b>			
Оплаченный капитал	22	90 000	90 000
Добавочный оплаченный капитал		50 000	50 000
Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит)		128 109	72 355
<b>Итого собственных средств</b>		<b>268 109</b>	<b>212 355</b>
<b>Итого обязательств и собственных средств</b>		<b>996 798</b>	<b>1 199 940</b>

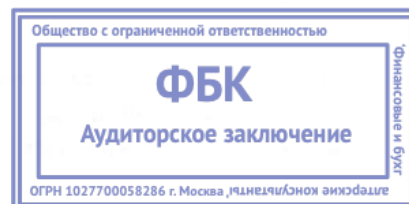
Подписано 27 апреля 2020 г.

[ ] Председатель Правления  
 [ ] Главный бухгалтер

*Н.В. Базыкина*  
*Л.А. Еремина*

Н.В. Базыкина  
 Л.А. Еремина

Примечания на страницах с 8 по 45 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.



Отчет об изменениях в капитале

Примечание	Оплаченный капитал	Добавочный оплаченный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи	Фонд переоценки по справедливой стоимости через совокупный доход финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи	Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит)	Итого собственных средств
Остаток на 1 января 2018 года	90 000					26 040	116 040
Влияние вступления в силу МСФО (IFRS) 9						1 958	1 958
Пересчитанный остаток на 1 января 2018 года	90 000	-	-	-	-	27 998	117 998
Совокупный доход за год, закончившийся 31 декабря 2018 года за вычетом налога						44 357	44 357
Безвозмездное финансирование, полученное от акционеров		50 000					50 000
Остаток на 31 декабря 2018 года	90 000	50 000				72 355	212 355
Совокупный доход за год, закончившийся 31 декабря 2019 года за вычетом налога						55 754	55 754
Остаток за 31 декабря 2019 года	90 000	50 000				128 109	268 109

Подписано 27 апреля 2020 г.

[ ] Председатель Правления

[ ] Главный бухгалтер

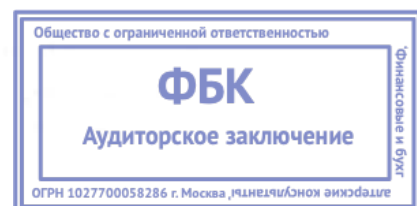


Handwritten signatures in blue ink.

Н.В. Базыкина

Л.А. Еремина

Примечания на страницах с 8 по 45 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.



**Отчет о движении денежных средств**

	Примечание	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		19 437	12 013
Комиссии полученные		1 669 622	1 170 260
Комиссии уплаченные		(1 491 774)	(1 036 669)
Доходы / (расходы) по операциям с иностранной валютой		(155)	(72)
Прочие операционные доходы		606	1 648
Операционные расходы		(127 711)	(83 097)
Уплаченные процентные расходы (аренда)		7 220	
Расходы по налогу на прибыль		(16 206)	(8 210)
<b>Денежные средства, полученные от/ (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>61 039</b>	<b>53 915</b>
Чистый (прирост) / снижение по дебиторской задолженности		239 088	(85 438)
Чистый (прирост) / снижение по авансам клиентам		247 666	(161 453)
Чистый (прирост) / снижение прочих активов		(35 498)	536
Чистый прирост / (снижение) по средствам финансовых учреждений		(15 266)	28 843
Чистый прирост / (снижение) по средствам клиентов		(282 350)	295 443
Чистый прирост / (снижение) прочих обязательств		20 382	(6 831)
Чистый прирост / (снижение) отложенных налоговых обязательств		1 617	(138)
<b>Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) операционной деятельности</b>		<b>236 563</b>	<b>124 848</b>
Приобретение основных средств и НМА		(29 857)	(7 441)
<b>Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) инвестиционной деятельности</b>		<b>(22 583)</b>	<b>(7 441)</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>			
Прочие взносы акционеров в уставный капитал		-	50 000
Обязательства по аренде		(1 745)	
<b>Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) финансовой деятельности</b>		<b>(1 745)</b>	<b>50 000</b>
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(105)	(78)
<b>Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>212 130</b>	<b>167 329</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода		464 071	296 742
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода</b>		<b>676 201</b>	<b>464 071</b>

Подписано 27 апреля 2020 г.

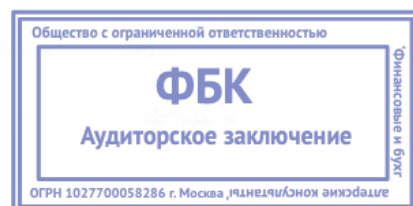
[ ] Председатель Правления  
 [ ] Главный бухгалтер



*Handwritten signature in blue ink.*

Н.В. Базыкина  
 Л.А. Еремина

Примечания на страницах с 8 по 45 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.



## Примечания к финансовой отчетности

### 1 Основная деятельность

РНКО "Деньги.Мэйл.Ру" (ООО) (далее - Организация) была создана в 2012 году.  
Основными собственниками Организации являются: ООО "Мэйл.Ру" ООО "Дата Центр М100" .  
Структура собственников (участников) Организации представлена в таблице ниже:

Наименование собственника (акционера)	Примечание	31 декабря 2019	31 декабря 2018
ООО "Мэйл.Ру"		99,99%	99,99%
ООО "Дата Центр М100"		0,01%	0,01%
Итого		100,00%	100,00%

Конечным собственником РНКО "Деньги.Мэйл.Ру" (ООО) является КОМПАНИЯ "МЭЙЛ.РУ ГРУП ЛИМИТЕД", (MAIL.RU GROUP LIMITED), адрес: 28 Октовриу 365, Вашиотис Сифронт, офис 402, Неаполи, 3107, Лимасол, Кипр (28 Oktovriou, 365 VASHIOTIS SEAFRONT, office 402 Neapoli, 3107, Lemesos, Surplus). КОМПАНИЯ "МЭЙЛ.РУ ГРУП ЛИМИТЕД" является публичной компанией, акции которой допущены к обращению на Лондонской фондовой бирже.

КОМПАНИЯ "МЭЙЛ.РУ ГРУП ЛИМИТЕД" является лицом, под контролем и значительным влиянием которого в соответствии с критериями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 находится РНКО "Деньги.Мэйл.Ру" (ООО).

Организация имеет следующие виды лицензий, выданных Центральным Банком Российской Федерации (Банком России):

- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте для расчетных небанковских кредитных организаций, выданная 05.02.2018 г. номер 3511-К.

Организация не имеет филиалов

Основным местом ведения деятельности Банка является Россия, г. Москва

Среднесписочное число сотрудников в 2019 году составило 30 человек (2018 г.: 24 человека).

### 2 Экономическая среда, в которой Организация осуществляет свою деятельность

Организация осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации.

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная системы продолжают развиваться и подвержены частым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. Низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также продолжающееся действие международных санкций в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывали негативное влияние на российскую экономику в 2018 и 2019 годах. Действие указанных факторов способствовало экономическому спаду в стране, характеризующемуся падением показателя валового внутреннего продукта. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен и увеличением спредов по торговым операциям. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Организации. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Организации. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

### 3 Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Организации подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее МСФО и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Организация и его дочерние и ассоциированные организации ведут бухгалтерский учет и составляют бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства, применяемого в странах их регистрации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

Функциональной валютой Организации и валютой представления финансовой отчетности Организации является национальная валюта Российской Федерации – российский рубль («руб.»). Там, где не указано иное, показатели в финансовой отчетности представлены в тысячах российских рублей. На 31 декабря 2019 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 61.9057 рублей за 1 доллар США (31 декабря 2018 года: 69.4706 рублей за 1 доллар США) и 69.3406 рублей за 1 евро (31 декабря 2018 года: 79.4605 рублей за 1 евро).

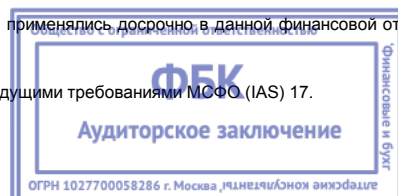
Организация ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями Организационного законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения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

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. См. примечание «Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства».

Далее перечислены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые выпущены, но в настоящее время еще не вступили в силу.

Приведенные ниже стандарты, интерпретации и поправки, которые еще не вступили в силу и не применялись досрочно в данной финансовой отчетности, будут или могут оказывать влияние на последующую финансовую отчетность Организации.

Требования к учету со стороны арендодателей практически не изменились по сравнению с предыдущими требованиями МСФО (IAS) 17.



МСФО (IFRS) 17 Договоры страхования (Вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты). Новый стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия договоров страхования и заменяет МСФО (IFRS) 4 Договоры страхования. Данный стандарт предусматривает использование общей модели, модифицированной согласно договорам страхования с компонентами прямого участия, описанным в качестве договоров с переменным страховым вознаграждением.

Общая модель представляется в упрощенном виде при соблюдении определенных критериев путем оценки обязательств по оставшемуся страховому покрытию, используя подход распределения страховых премий. Общая модель будет использовать текущие допущения для оценки суммы, сроков и неопределенности будущих денежных потоков, а также будет отдельно измерять стоимость такой неопределенности; модель учитывает рыночные процентные ставки и влияние опционов и гарантий держателей страховых договоров. Прибыль от продажи страховых полисов отложена на будущие периоды в отдельном компоненте обязательств в 1-ый день и агрегируется в группы страховых договоров; она затем отражается систематически в отчете о прибылях и убытках в течение периода, в котором страховщики предоставляют страховое покрытие, после выполнения корректировок вследствие изменений в допущениях касательно будущего страхового покрытия.

Стандарт применяется ретроспективно, за исключением тех случаев, когда это практически неосуществимо, в таких случаях применяется модифицированный ретроспективный подход или подход справедливой стоимости. Организация не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО(IAS) 28 Продажа или Взнос Активов между Инвестором и его Ассоциированной Компанией или Совместным Предприятием (Вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Поправки разъясняют, что прибыль или убыток признаются в полном размере, если переданные в ассоциированную компанию или совместное предприятие активы представляют собой бизнес, согласно определению в МСФО (IFRS) 3 Объединение Бизнеса. Прибыль или убыток от продажи или вноса активов, которые не представляют собой бизнес, признается только в границах не принадлежащей инвестору доли в ассоциированной компании или совместного предприятия. Организация не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Организации.

#### 4 Принципы учетной политики

##### 4.1 Ключевые условия оценки

При отражении финансовых инструментов Организация использует следующие методы их оценки:

- по справедливой стоимости
- по амортизированной стоимости

**Справедливая стоимость** – это цена, которая могла бы быть получена при продаже или уплачена при передаче обязательства при совершении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит либо на основном рынке актива или обязательства, либо в отсутствие основного рынка на наиболее выгодном рынке для актива или обязательства. Справедливая стоимость представляет собой текущую цену предложения по финансовым активам, текущую цену спроса а фисовые обязательства и средние текущие цены спроса и предложения, когда Группа является держателем как краткосрочной, так и долгосрочной позиции по финансовому инструменту. Финансовый инструмент рассматривается как котируемый на активном рынке, если котировки регулярно и в любой момент времени доступны по данным биржи или другого учреждения, и эти цены представляют собой фактические и регулярно совершаемые рыночные операции на постоянной основе. Методы оценки используются для оценки справедливой стоимости определенных финансовых инструментов, для которых информация о ценах на внешнем рынке недоступна.

К таким методам оценки относятся модели дисконтированных денежных потоков, общепринятые модели ценообразования опционов, модели, основанные на недавних транзакциях между независимыми участниками рынка или анализ финансовых показателей объектов инвестиции. Методы оценки могут требовать предположений, которые не подтверждаются наблюдаемыми рыночными данными.

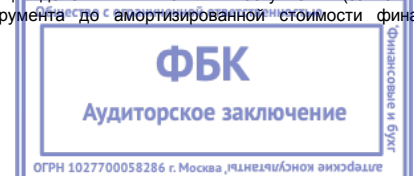
Дополнительная информация о справедливой стоимости и оценках справедливой стоимости представлена в данной консолидированной отчетности.

**Амортизированная стоимость** представляет собой сумму, по которой финансовый инструмент был рассчитан при первоначальном признании, за вычетом любых погашений основного долга, плюс начисленные проценты и, для финансовых активов, скорректированную с учетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам. Начисленные проценты исключают амортизацию транзакционных издержек, отложенных при первоначальном признании, и любых премий или дисконтов к сумме погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая как накопленный купонный, так и амортизированный дисконт и премию (включая платежи, отсроченные при возникновении, если таковые имеются), не представлены отдельно и включаются в балансовую стоимость соответствующего актива или обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении.

Валовая балансовая стоимость финансового актива представляет собой амортизированную стоимость финансового актива до вычета оценочного резерва ожидаемых кредитных убытков.

Транзакционные издержки - это дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты - это затраты, которые не были бы понесены, если бы транзакция не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждения и комиссионные, выплачиваемые агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве агентов по продаже), консультантов, брокеров и дилеров, боры регулирующих органов и бирж, а также налоги и сборы, уплачиваемые при передаче собственности. Транзакционные издержки не включают премии и дисконты по долговым обязательствам, финансовые расходы или внутренние административные расходы.

Метод эффективной процентной ставки представляет собой метод распределения процентных доходов или процентных расходов за соответствующий период, с тем, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку (эффективную процентную ставку) на текущую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка - это точная ставка дисконтирования предполагаемых будущих денежных выплат или поступлений (за исключением будущих кредитных убытков) в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента до амортизированной стоимости финансового обязательства.



При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, отличным от обесцененных финансовых активов, Группа оценивает будущие денежные потоки с учетом всех контрактных условий финансового инструмента, не учитывая ожидаемые кредитные убытки. Для активов, являющихся обесцененными финансовыми активами, эффективная процентная ставка корректируется с учетом кредитного риска, которая включает ожидаемые кредитные убытки по расчетным будущим денежным потокам. Расчет эффективной процентной ставки включает в себя транзакционные издержки и сборы, и оплаченные или полученные комиссии, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Транзакционные издержки включают дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

#### 4.2 Первоначальное признание и классификация финансовых инструментов

Финансовый актив или финансовое обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости, плюс для инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, транзакционные издержки, которые непосредственно связаны с его приобретением или выпуском. Справедливая стоимость при первоначальном признании лучше всего подтверждается ценой сделки. Прибыль или убыток от первоначального признания признается только в том случае, если существует разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, о чем свидетельствуют другие наблюдаемые текущие рыночные транзакции по тому же инструменту или методы оценки, в состав которых входят только данные с наблюдаемых рынков.

Все покупки и продажи финансовых активов, требующих поставки в сроки, установленные регламентом или рыночной конъюнктурой (покупки и продажи), отражаются на дату совершения сделки, которая является датой, когда Группа приняла обязательство предоставить финансовый инструмент. Все прочие покупки и продажи признаются, когда предприятие становится участником договорных положений инструмента.

С 1 января 2018 года при первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый по амортизированной стоимости, справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД) или по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ).

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если он одновременно отвечает двум следующим условиям и не отнесен в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения денежных потоков по контрактам;
- контрактные условия финансового актива приводят на указанные даты к денежным потокам, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов.

Долговой инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в том случае, если он соответствует двум следующим условиям и не отнесен к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения денежных потоков по контрактам и продажа финансового актива;
- контрактные условия финансового актива приводят на указанные даты к денежным потокам, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов.

Финансовые активы не реклассифицируются после их первоначального признания, за исключением периода после изменения бизнес-модели для управления финансовыми активами. При этом, при первоначальном признании Группа может безотзывно назначить финансовый актив, который в противном случае соответствует требованиям, подлежащим измерению по амортизированной стоимости или по ССЧПСД, как при ССЧПУ, если это устраняет или значительно уменьшает несоответствие в учете, которое в противном случае возникло бы.

Группа оценивает цель бизнес-модели, в которой актив удерживается на уровне портфеля, на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Группа намерена осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки.

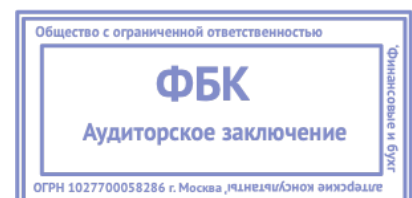
#### 4.3 Обесценение финансовых активов

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по вложениям во все категории финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отложенных налоговых активов, активов, возникающих из вознаграждений работникам.

Вступление в силу МСФО (IFRS) 9 кардинально меняет применяемый Организацией подход к учету обесценения кредитов. Вместо подхода на основе понесенных убытков согласно МСФО (IAS) 39 вводится прогнозный подход, требующий отражения ожидаемых кредитных убытков (ОКУ). С 1 января 2018 года Организация признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и прочим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии (в данном разделе совместно именуемые «финансовые инструменты»). Требования МСФО (IFRS) 9 в отношении обесценения не распространяются на долевые финансовые инструменты.

На основании прогнозов Организация оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с долговыми финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и с рисками, возникающими в связи с обязательствами кредитного характера и договорами финансовой гарантии. Организация оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату, оценка ожидаемых кредитных убытков отражает:

- непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов;
- временную стоимость денег;
- обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат и усилий.



Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляются в отчете о финансовом положении за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. В отношении обязательств кредитного характера и финансовых гарантий (если данные компоненты могут быть отделены от кредита) признается отдельный резерв под ожидаемые кредитные убытки в составе обязательств в отчете о финансовом положении. В отношении долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается в составе прибыли или убытка и влияет на прибыль или убыток от изменения справедливой стоимости, признанные в прочем совокупном доходе, а не на балансовую стоимость этих инструментов.

Организация применяет модель учета обесценения согласно МСФО (IFRS) 9 на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания:

- финансовый актив, который не является обесцененным при первоначальном признании, в отношении которого в отчетном периоде не произошло существенного увеличения кредитного риска, по сравнению с уровнем, установленным в момент первоначального признания, а также актив, относимый на отчетную дату к низкорисковому портфелю классифицируется как относящийся к Стадии 1. Для финансовых активов Стадии 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев (12-месячные ОКУ).
- если Организация выявляет значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, актив переводится в Этап 2 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются на основании ожидаемых кредитных убытков за весь срок (ОКУ за весь срок).
- если Организация определяет, что финансовый актив является обесцененным: заемщику присвоен статус дефолт и одновременно кредит признан проблемным, актив переводится в Стадию 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Обесцененные при выдаче или приобретенные с обесценением кредитные продукты включают:

- кредиты, приобретенные Организацией с существенным дисконтом. Под существенным дисконтом понимается дисконт в 15% и более от номинала приобретаемого кредита.
- отдельные виды реструктурированных сделок, в момент нахождения их во 2 и 3 стадиях, отнесенные к обесцененным при выдаче.

Для приобретенных или созданных обесцененных финансовых активов ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

На каждую отчетную дату Организацией выполняется оценка с целью выявления существенного увеличения кредитного риска с момента признания финансового инструмента. Для расчета ОКУ используются следующие компоненты:

PD - вероятность дефолта, определяемая на основе риск-сегмента и внутреннего рейтинга (или группы просрочки) для соответствующего периода (12 месяцев или весь срок жизни инструмента (Lifetime PD)). Значения определяются на основе внутренней статистики с использованием моделей, в также с использованием матриц миграции (Марковские цепи). Lifetime PD определяется с учетом прогнозной информации. В качестве прогнозной информации используются текущие и ожидаемые изменения макроэкономической ситуации (например, рост реального ВВП, отток капитала, рост реальных располагаемых денежных доходов населения и т.д.). Основным принципом сегментации для определения вероятности дефолта (PD) для целей резервирования предполагается, что долговые финансовые инструменты со схожим профилем риска должны быть отнесены к одному портфелю с аналогичным уровнем риска. Риск-сегмент определяется исходя из особенности деятельности контрагента/эмитента, страны резидентства, размера и модели бизнеса.

LGD - уровень потерь при дефолте, определяемый как доля потерь в величине кредитного требования на момент дефолта. Значения определяются с использованием моделей, разработанных на основании внутренней статистики.

EAD - величина кредитного требования, подверженная риску дефолта. Значения определяются с использованием моделей, разработанных на основании внутренней статистики.

При наличии у контрагента текущей балансовой задолженности оценка резерва кредитных убытков для обязательств кредитного характера осуществляется в соответствии с подходами, применяемыми к резервированию балансовой задолженности данного контрагента с учетом коэффициента кредитной конверсии (CCF), определенного на основании статистических данных и Базельских значений. При наличии у контрагента только обязательств кредитного характера оценка оценочных резервов под кредитные убытки осуществляется в зависимости от объема обязательств с учетом CCF, на индивидуальной или коллективной основе.

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

- минимальный кредитный риск - активы, контрагенты по которым демонстрируют стабильную способность своевременно исполнять финансовые обязательства с незначительной вероятностью дефолта
- низкий кредитный риск - активы, контрагенты по которым имеют низкую вероятность дефолта, имеют высокую способность своевременно исполнять финансовые обязательства
- умеренный кредитный риск - активы, контрагенты по которым имеют умеренную вероятность дефолта, демонстрируют среднюю способность своевременно исполнять финансовые обязательства и требуют более тщательного внимания на этапе мониторинга
- высокий кредитный риск - активы, контрагенты по которым имеют высокую вероятность дефолта, требуют особого внимания на этапе мониторинга
- дефолт - активы, которые по имеющимся признакам обесценения соответствуют определению дефолта

Перечень макроэкономических показателей:





- реальный ВВП
- безработица
- рост потребительских цен
- доходность 10-летних государственных облигаций

#### 4.4 Прекращение признания финансовых активов

Организация прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из условий:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- Банк передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Организацией только в том случае, если выполняется одно из условий:

- Организация передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- Организация сохранила за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

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

- передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то он определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Организация прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Организация продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

В случае если реорганизация активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание реорганизуемого актива прекращается, а реорганизуемый актив признается в балансе как вновь приобретенный.

В случае если реорганизация финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то реорганизуемый актив отражается по балансовой стоимости реорганизуемого финансового актива.

#### 4.5 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Организации, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подверженные незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

#### 4.6 Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные на счетах в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Организации. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

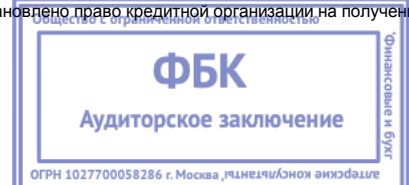
#### 4.7 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «только платежи в счет основного долга и процентов на непогашенную сумму основного долга» (SPPI), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Согласно данному критерию, долговые инструменты, которые не соответствуют определению «базового кредитного соглашения», такие как инструменты, содержащие встроенную возможность конвертации, или кредиты без права регресса, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через консолидированную прибыль или убыток согласно МСФО (IAS) 39, были классифицированы в составе долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и учтены по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи.

Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит либо на основном рынке актива или обязательства, либо в отсутствие основного рынка на наиболее выгодном рынке для актива или обязательства. Справедливая стоимость представляет собой текущую цену предложения по финансовым активам, текущую цену спроса и средние текущие цены спроса и предложения, когда Группа является держателем как краткосрочной, так и долгосрочной позиции по финансовому инструменту. Финансовый инструмент рассматривается как котированный на активном рынке, если котировки регулярно и в любой момент времени доступны по данным биржи или другого учреждения, и эти цены представляют собой фактические и регулярно совершаемые рыночные операции на постоянной основе. Методы оценки используются для оценки справедливой стоимости определенных финансовых инструментов, для которых информация о ценах на внешнем рынке недоступна.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды, полученные отражаются по строке "Прочие операционные доходы" в отчете о прибылях и убытках, когда установлено право кредитной организации на получение выплаты и существует вероятность получения дивидендов.



Покупка и продажа финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по "стандартным контрактам"), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Организация обязуется купить или продать данный актив.

Организация классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат, за исключением периода после изменения бизнес-модели для управления финансовыми активами.

#### 4.8 Дебиторская задолженность по расчетам с контрагентами

Дебиторская задолженность по расчетам с контрагентами включают непроизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Организацией контрагентам (включая Банк России), за исключением:

- размещений «овернайт»;
- тех, в отношении которых у Организации есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Организацией как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Организация принял решение о переклассификации финансовых активов, которые соответствуют определению «кредиты и дебиторская задолженность», из категорий «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющихся в наличии для продажи» в средства в других Организациях.

Средства, размещенные в других Организациях, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других Организациях оцениваются по справедливой стоимости. Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или из категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не восстанавливаются. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных». Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода(расхода), и процентный доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 Обесценение финансовых активов

#### 4.9 Авансы

Данная категория включает непроизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем, и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

#### 4.10 Основные средства

Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом расходов на реализацию и ценности его использования.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для объектов, незавершенных до 1 января 2003 года за вычетом резерва под обесценение.

По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

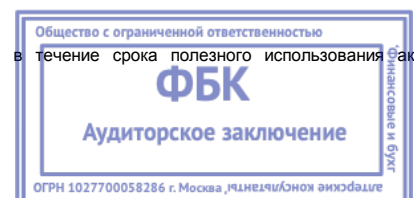
На каждую отчетную дату Организация определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Организация производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как расход от обесценения основных средств, если только переоценка не проводилась ранее. В этом случае положительная переоценка исключается первой, и любой дополнительный убыток относится на счет прибыли и убытков. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

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

#### 4.11 Амортизация

Амортизация объектов основных средств начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих норм амортизации



Группа основных средств	Срок полезного использования
Здания	
Офисное и компьютерное оборудование	3 года
Нематериальные активы, в т.ч.	
Лицензионные соглашения	не более 3 лет
Программное обеспечение и IT-технологии	10 лет

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

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

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

#### 4.12 Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. Нематериальные активы имеют ограниченный или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива. Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неограниченного на ограниченный. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Организацией и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Прямые затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общезаявственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования с использованием норм амортизации.

#### 4.13 Аренда

Вступление в силу с 01 января 2019 года стандарта МСФО(IFRS)16 "Аренда" заменяет МСФО (IAS)17 "Аренда". Принципы Учетной политики, когда Организация выступает в качестве Арендатора изложены в п. 4.23

#### 4.14 Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность признается Организацией при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

#### 4.15 Доли участников Организации, созданной в форме общества с ограниченной ответственностью

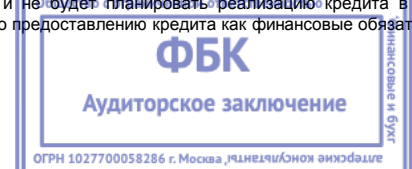
В результате изменений МСФО (IAS) 32, вступивших в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года, Организация классифицирует доли участников Организации, созданной в форме общества с ограниченной ответственностью, в качестве долевого инструмента (элементов собственного капитала).

Участники Организации в соответствии с уставом общества вправе выйти из общества путем отчуждения доли обществу в обмен на пропорциональную долю в чистых активах общества, а в случае ликвидации общества - получить часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость.

#### 4.16 Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за регулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Организацией являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Организация заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Организация не классифицирует обязательства по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.



Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы, и прочие расходы отражаются, как правило, по методу наращивания в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа организаций, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки.

#### 4.17 Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

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

Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

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

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на конец каждого отчетного периода и снижается в той степени, в которой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на конец каждого отчетного периода и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы. Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одному и тому же налоговому органу.

#### 4.18 Переоценка иностранной валюты

Статьи, включенные в финансовую отчетность Организации, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Организация («функциональная валюта»).

Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Организации и валютой представления отчетности.

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

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

Доллар США	61,9057
Евро	69,3406

#### 4.19 Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

#### 4.20 Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, страховых взносов в государственные внебюджетные фонды, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Организации, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот, - при их наступлении.

Организация принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Организации. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье "Прочие обязательства" с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

#### 4.21 Отчетность по сегментам

Сегмент - это идентифицируемый компонент Организации, связанный либо с предоставлением продуктов и услуг (сегмент деятельности), либо с предоставлением продуктов и услуг в конкретной экономической среде (географический сегмент), которому присущи риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других сегментов. Сегмент подлежит отдельному раскрытию в финансовой отчетности, если большая часть его доходов формируется за счет продаж внешним покупателям и его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов. Контрагенты Организации, входящие в различные финансовые и промышленные группы, были отнесены к тем или иным географическим сегментам с учетом местонахождения головной организации соответствующей группы с целью отражения экономического, а не юридического риска контрагента. Сегментная информация подлежит отдельному раскрытию только в случае, если ценные бумаги Организации свободно обращаются на ОРЦБ (включены хотя бы одним организатором торговли в котировальные листы первого или второго уровня). Поскольку ценные бумаги Организации не признаются свободно обращающимися на ОРЦБ, МСФО 14 «Сегментная отчетность» не применяется.

#### 4.22 Операции со связанными сторонами

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

#### 4.23 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

МСФО (IFRS) 16 Аренда (Вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 16 был выпущен в январе 2016. Он содержит единую модель учета для арендатора, которая убирает разделение на операционную и финансовую аренду с точки зрения арендатора. Все договора, удовлетворяющие определению аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды малоценных предметов, в отношении которых у арендатора есть право не применять требования МСФО (IFRS) 16 по оценке и классификации, будут учитываться в отчете о финансовом положении как актив «право использования» и соответствующее ему обязательство. Актив впоследствии учитывается в качестве основного средства или инвестиционной недвижимости, а обязательство списывается с использованием процентной ставки, вмененной в договоре аренды.

Принципы учетной политики

Активы в аренде

Группа выступает в качестве арендатора

IFRS 16.9

IFRS 16.B9-B31 В отношении любых новых контрактов, заключенных 1 января 2019 года или после этой даты, Организация оценивает, является ли договор в целом или его отдельные компоненты договором аренды. Аренда определяется как «договор в целом или его отдельные компоненты, если по этому договору передается право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода в обмен на возмещение». Для применения этого определения Организация оценивает наличие ключевых характеристик:

- контракт содержит идентифицированный актив, который либо явно идентифицирован в контракте, либо неявно указывается путем идентификации в момент предоставления актива в распоряжение Организации;
- Организация имеет право на получение практически всех экономических выгод от использования идентифицированного актива в течение всего периода использования, учитывая право Организации в пределах определенного объема договора определять способ использования идентифицированного актива в течение всего периода использования.

Организация оценивает, имеет ли она право определять способ "как и с какой целью" актив используется на протяжении всего периода использования.

Признание и оценка аренды арендатором

IFRS 16.24 На дату начала аренды Организация признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде в отчете о финансовом положении. Актив в форме права пользования оценивается по первоначальной стоимости, которая включает в себя первоначальную стоимость оценки обязательств по аренде, любых первоначальных прямых затрат, понесенных Организацией, оценка любых затрат на демонтаж и перемещение актива в конце срока аренды, а также любые арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты (за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде).

IFRS 16.32-33 Организация амортизирует актив в форме права пользования линейно с момента начала аренды до более ранней из следующих дат: дата окончания срока полезного использования актива в форме права пользования или дата окончания срока аренды. Организация также оценивает актив в форме права пользования на предмет обесценения при наличии таких признаков.

IFRS 16.26 На дату начала аренды Организация оценивает обязательство по аренде по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату, которые дисконтируются с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, если такая ставка может быть легко определена, или используемой Организацией ставки привлечения дополнительных заемных средств.

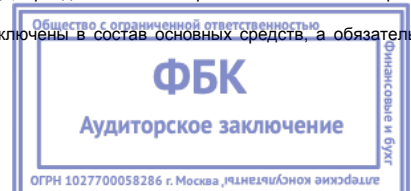
IFRS 16.27 Арендные платежи, включенные в оценку обязательства по аренде, состоят из фиксированных платежей (включая по существу фиксированные), переменные платежи на основе индекса или ставки, суммы, которые, как ожидается, будут уплачены арендатором по гарантиям ликвидационной стоимости и платежам по исполнению опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что арендатор исполнит этот опцион.

IFRS 16.36 После первоначальной оценки обязательства будут уменьшены на сумму произведенных платежей и увеличены на сумму процентов. Обязательство по аренде переоценивается для отражения переоценки или модификации договоров аренды или для отражения пересмотренных по существу фиксированных арендных платежей.

IFRS 16.39 В случае переоценки обязательства по аренде соответствующая корректировка отражается в активе в форме права пользования, или признается в составе прибыли или убытка, если балансовая стоимость актива в форме права пользования уменьшается до нуля.

IFRS 16.60 Организация приняла решение использовать упрощение практического характера в отношении краткосрочной аренды и аренда активов с низкой стоимостью. Вместо признания актива в форме права пользования и обязательства по аренде, арендные платежи признаются в качестве расходов в составе прибыли или убытка линейным способом в течение срока аренды.

IFRS 16.47-48 В отчете о финансовом положении актива в форме права пользования были включены в состав основных средств, а обязательства по аренде были включены в торговую и прочую кредиторскую задолженность.



Организация применила все новые и измененные стандарты и интерпретации, относящиеся к ее операциям и вступающие в силу для отчетных периодов, заканчивающихся 31 декабря 2019 года.

IAS 8.28(a) МСФО (IFRS) 16 «Аренда»  
 IFRS 16.C5(b)

IAS 8.28(c) МСФО (IFRS) 16 «Аренда» заменяет МСФО (IAS) 17 «Аренда» наряду с тремя Разъяснениями (Разъяснения КРМФО (IFRIC) 4 "Определение наличия в соглашении признаков аренды", Разъяснение ПКР (SIC) 15 "Операционная аренда - стимулы" и Разъяснение ПКР (SIC) 27 "Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды").

IFRS 16.C7

IAS 8.28(b) Применяя новый стандарт, Организация признала активы в форме права пользования и связанные с ними обязательства по аренде по всем ранее заключенным договорам, классифицируемым как операционная аренда, за исключением определенных как аренда актива с низкой стоимостью или имеющий оставшийся срок аренды менее 12 месяцев с даты первоначального применения.

IAS 8.28(d) Новый стандарт был применен с использованием модифицированного ретроспективного подхода, суммарный эффект первоначального применения настоящего стандарта признаются в составе капитала как качество корректировки вступительной нераспределенной прибыли на дату первоначального применения. Предыдущие сравнительные периоды не были пересчитаны.

IFRS 16.C3 В отношении договоров аренды, действовавших на дату первоначального применения, Организация приняла решение применить определение аренды по МСФО (IAS) 17 и IFRIC 4 и не применять МСФО (IFRS) 16 к договорам, которые ранее не были определены как аренда в соответствии с МСФО (IAS) 17 и МСФО (IFRIC) 4.

IFRS 16.C10(d)

IFRS 16.C8b(ii) Организация приняла решение не включать первоначальные прямые затраты в оценку актива в форме права пользования для операционной аренды, классифицируемой с применением МСФО (IAS) 17 на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 16. На дату первоначального применения Организация также приняла решение оценить активы в форме права пользования в сумме, равной обязательству по аренде, скорректированному на любые предоплаченные или начисленные арендные платежи, которые существовали на дату перехода.

IFRS 16.C10(c)

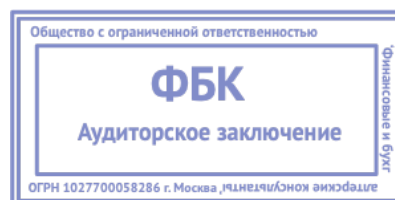
IFRS 16.C9(a) При переходе, для аренды, ранее учтенной как операционная аренда с оставшимся сроком аренды менее 12 месяцев и за аренду активов с низкой стоимостью Организация применяет упрощение практического характера не признавать активы в форме права пользования, а учитывать расходы по аренде линейным методом в течение оставшегося срока аренды.

IFRS 16.C11 Для договоров аренды, которые ранее классифицировались как финансовая аренда, балансовая стоимость активов в форме права пользования и обязательств по аренде на дату первоначального применения являются балансовая стоимость актива по аренде и балансовая стоимость обязательства по аренде непосредственно перед такой датой, оцененная с применением МСФО (IAS) 17.

IFRS 16.C12(a) При переходе на МСФО (IFRS) 16 средневзвешенная ставка привлечения дополнительных заемных средств, применяемая обязательствам по аренде, признаваемым в соответствии с МСФО 16, была 7.7 %.

IAS 8.28(f) Ниже приводится сверка статей финансовой отчетности по МСФО (IAS) 17 с МСФО (IFRS) 16 по состоянию на 1 января 2019 года:

Эффект применения МСФО (IFRS)16 на 01.01.2019			
	Оценка согласно МСФО (IAS) 17	Корректировка по МСФО 16	Оценка согласно МСФО 16
Основные средства	0	0	0
Актив в форме права пользования	0	7 025	7 025
Прочие активы (дебиторская задолженность по финансовой аренде)	0	0	0
Чистое влияние на общие активы	0	7 025	7 025
Прочие заемные средства	0	0	0
Обязательства по аренде	0	(7 025)	(7 025)
Прочие обязательства и резервы	0	0	0
Чистое влияние на совокупные обязательства	0	(7 025)	(7 025)
Нераспределенная прибыль в соответствии с МСФО 16	0	0	0



## 5 Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы складывались следующим образом.

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
<i>Процентные доходы по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости</i>		
По средствам в финансовых учреждениях	19 322	11 984
Прочее	-	-
<b>Итого процентных доходов по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости</b>	<b>19 322</b>	<b>11 984</b>
<b>Всего процентные доходы</b>	<b>19 322</b>	<b>11 984</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>19 322</b>	<b>11 984</b>

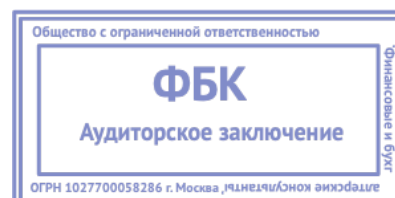
По состоянию на 31 декабря 2019 года процентные доходы РНКО были получены по остаткам средств, размещенных в депозиты Банка России

## 6 Резервы под ожидаемые кредитные убытки и прочие резервы

Резервы под ожидаемые кредитные убытки, отраженные по счетам прибылей и убытков, включают в себя отчисления, которые произведены в текущем году для создания резервов на основе модели ОКУ по МСФО (IFRS) 9.

Изменение резервов под ОКУ в 2019 году составило:

	Остаток за 31 декабря 2018 года	Списание за счет резерва	Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки	Остаток за 31 декабря 2019
<b>Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по активам, приносящим процентный доход</b>				
<i>Оцениваемым по амортизированной стоимости:</i>				
По средствам в финансовых учреждениях	2 083		(1 939)	143
По авансам клиентам	2 058		(1 971)	87
<b>Всего изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по активам, приносящим процентный доход</b>	<b>4 141</b>		<b>(3 910)</b>	<b>230</b>
<b>Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам и прочие резервы</b>				
<i>Оцениваемым по амортизированной стоимости:</i>				
Прочие	1		713	714
Изменение прочих резервов и изменение оценочных обязательств	1		713	714
<b>Всего изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам и прочие резервы</b>	<b>1</b>		<b>713</b>	<b>714</b>
<b>Всего изменение резерва под ОКУ и прочие резервы</b>	<b>4 142</b>		<b>(3 197)</b>	<b>944</b>



Изменение резервов под обесценение, рассчитанного в соответствии с моделью понесенных убытков по МСФО (IFRS) 9 в 2018 году составило:

	Остаток за 31 декабря 2017	Списание за счет резерва	Влияние вступления в силу МСФО (IFRS)9	Чистое изменение резерва под ОКУ	Остаток за 43465
<i>Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по активам, приносящим процентный доход</i>					
По средствам в финансовых учреждениях	2 815	-	(1 272)	540	2 083
По авансам клиентам	1 688	-	(686)	1 056	2 058
<b>Всего изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по активам, приносящим процентный доход</b>	<b>4 503</b>	<b>-</b>	<b>(1 958)</b>	<b>1 596</b>	<b>4 141</b>
<i>Изменение резерва под обесценение по прочим активам и прочие резервы</i>					
Прочие	-	-	-	1	1
Изменение прочих резервов и изменение оценочных обязательств	-	-	-	1	1
<b>Всего изменение резерва под обесценение по прочим активам и прочие резервы</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1</b>	<b>1</b>
<b>Всего изменение резервов под обесценение</b>	<b>4 503</b>	<b>-</b>	<b>(1 958)</b>	<b>1 597</b>	<b>4 142</b>

#### 7 Комиссионные доходы и расходы

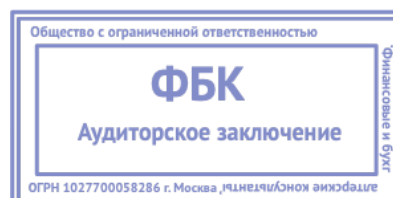
Комиссионные доходы и расходы складывались следующим образом.

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
<i>Комиссионный доход</i>		
По кассовым и расчетным операциям	1 358 454	978 804
По расчетным операциям	222 797	139 335
Прочий комиссионный доход	88 371	52 121
<b>Всего комиссионный доход</b>	<b>1 669 622</b>	<b>1 170 260</b>
<i>Комиссионный расход</i>		
Услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(1 417 888)	(981 940)
Расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(803)	(242)
Другие комиссионные расходы	(79 034)	(58 950)
<b>Всего комиссионный расход</b>	<b>(1 497 725)</b>	<b>(1 041 132)</b>
<b>Всего комиссионные доходы и расходы</b>	<b>171 897</b>	<b>129 128</b>

#### 8 Прочие операционные доходы

Прочие операционные доходы складывались следующим образом.

	31.12.2019	31.12.2018
<i>Другой операционный доход</i>		
От сдачи имущества в аренду и прочие доходы от основных средств	352	-
Прочее	254	1 648
<b>Всего прочие операционные доходы</b>	<b>606</b>	<b>1 648</b>





## 9 Административные и прочие операционные расходы

Административные и прочие операционные расходы складывались следующим образом.

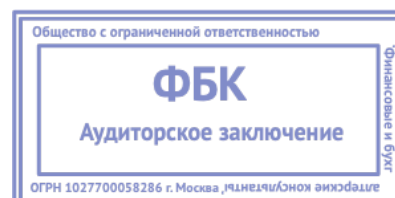
	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
<i>Затраты на персонал</i>	77 550	55 927
Расходы на заработную плату и премии	61 540	43 888
Обязательные страховые отчисления во внебюджетные фонды	14 975	10 741
Расходы на обучение	74	58
Прочие выплаты персоналу	961	1 240
Амортизация	991	230
Амортизация активов в форме права пользования	3 637	-
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	477	219
Услуги связи	12 805	6 175
Расходы по основным средствам (содержание, ремонт, реализация)	-	563
Профессиональные услуги	1 807	1 377
Реклама и маркетинг	4 584	-
Представительские расходы	93	138
Командировочные расходы	667	410
Расходы на операционную аренду	50	7 433
Процентные расходы по обязательствам по аренде	7 220	-
Налоги и сборы, отличные от налога на прибыль	8 504	5 699
Списание материальных запасов	15	163
Страхование	-	37
Прочий операционный расход	6 203	7 122
<b>Всего административные и прочие операционные расходы</b>	<b>124 603</b>	<b>85 493</b>

## 10 Налог на прибыль

Налог на прибыль включает в себя следующие компоненты.

	2019	2018
Текущие (расходы) / возмещение по налогу на прибыль	12 788	11 301
Изменение в отложенных налогах в связи возникновением и списанием временных разниц	1 617	(138)
Изменение в отложенных налогах в связи с влиянием увеличения/(уменьшения) ставок налога	-	-
<b>(Расходы) / Возмещение по налогу на прибыль</b>	<b>14 405</b>	<b>11 163</b>

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации (и прочих стран) приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц за 2019 и 2018 годы, представленных далее, отражаются по ставке 20% (2018 г.: 20%), за исключением доходов по государственному (муниципальным) ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15%, 9%, 0% (2018 г.: 15%, 9%, 0%).



	31.12.2018	Изменение отраженное	Изменение отраженное в	31.12.2019
<i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</i>				
Резервы под ОКУ кредитного портфеля	829	(829)	-	-
Основные средства: амортизация и переоценка	2	459	-	461
Прочие	-	727	-	727
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>831</b>	<b>357</b>	<b>-</b>	<b>1 188</b>
<b>Чистая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>831</b>	<b>357</b>	<b>-</b>	<b>1 188</b>
Основные средства: амортизация и переоценка	132	478	-	610
Прочие	-	1 496	-	1 496
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>132</b>	<b>1 974</b>	<b>-</b>	<b>2 106</b>
<b>Итого чистая сумма отложенного налогового актива (обязательства)</b>	<b>699</b>	<b>(1 617)</b>	<b>-</b>	<b>(918)</b>

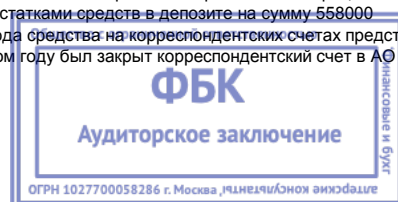
	31 декабря 2017	Изменение отраженное в прибылях и убытках	Изменение отраженное в капитале	31.12.2018
<i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</i>				
Резервы под обесценение кредитного портфеля	901	(72)	-	829
Основные средства: амортизация и переоценка	302	(300)	-	2
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>1 203</b>	<b>(372)</b>	<b>-</b>	<b>831</b>
Непризнанные отложенные налоговые активы	-	-	-	-
<b>Чистая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>1 203</b>	<b>(372)</b>	<b>-</b>	<b>831</b>
<i>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</i>				
Основные средства: амортизация и переоценка	642	(510)	-	132
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>642</b>	<b>(510)</b>	<b>-</b>	<b>132</b>
<b>Итого чистая сумма отложенного налогового актива (обязательства)</b>	<b>561</b>	<b>138</b>	<b>-</b>	<b>699</b>

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятна реализация соответствующей налоговой льготы.

#### 11 Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательного резервирования)	649 666	454 913
Средства на корреспондентских счетах и депозиты "овернайт" в банках-резидентах	26 613	9 158
<b>Всего денежные средства и их эквиваленты до вычетов резервов под ОКУ</b>	<b>676 279</b>	<b>464 071</b>
Резервы под ОКУ	(78)	-
<b>Всего денежные средства и их эквиваленты после вычетов резервов под ОКУ</b>	<b>676 201</b>	<b>464 071</b>

Рост остатков на счетах в Банке России и на корреспондентских счетах в банках-резидентах связан с активным развитием расчетных операций в течение года. Остатки на счетах в Банке России представлены остатками на корреспондентском счете и остатками средств в депозите на сумму 558000 тыс.руб. Список основных контрагентов остается стабильным. По состоянию на 31 декабря 2019 года средства на корреспондентских счетах представлены остатками на счетах в АО Райффайзенбанк, ПАО банк ФК Открытие, ООО КБ Платина. В отчетном году был закрыт корреспондентский счет в АО Альфа-Банк.



## 12 Дебиторская задолженность по расчетам с контрагентами

Прочие счета в финансовых учреждениях представляют собой остатки средств на счетах незавершенных расчетов с банками - контрагентами

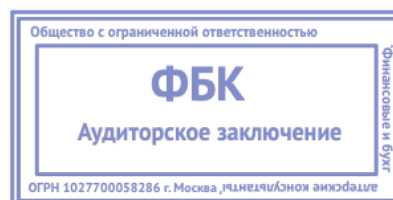
	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт"	-	885
Прочие счета в финансовых учреждениях	222 812	461 094
<b>Всего дебиторская задолженность по расчетам с контрагентами до вычета резерва под ОКУ</b>	<b>222 812</b>	<b>461 979</b>
Резерв под ОКУ	(65)	(2 083)
<b>Всего дебиторская задолженность по расчетам с контрагентами</b>	<b>222 747</b>	<b>459 896</b>

Осуществлен перенос остатка по состоянию на 01.01.2020 из графы "Срочные межбанковские кредиты и депозиты" в графу Прочие счета в финансовых учреждениях в связи с изменившейся бизнес-моделью Организации.

На рынке банковских услуг Организация представляет широкий спектр услуг проведения электронных расчетов. По состоянию за 31 декабря 2019 и 31 декабря 2018 года средства на прочих счетах финансовых учреждений представляли собой требования к банкам-контрагентам по перечислению денежных средств, принятых у физических лиц для зачисления на счета электронных денежных средств или в оплату товаров и услуг в интернет-магазинах.

Далее приводится информация о качестве дебиторской задолженности по расчетам с контрагентами по состоянию за 31 декабря 2019 года

	Корреспондентские счета и депозиты "овернайт"	Срочные межбанковские кредиты и депозиты	Векселя финансовых учреждений	Операции обратного РЕПО	Прочие счета в финансовых учреждениях	Всего дебиторская задолженность по расчетам с контрагентами
- с рейтингом AAA	-	-	-	-	105 600	105 600
- с рейтингом от AA- до AA+	-	-	-	-	1 343	1 343
- с рейтингом от A- до A+	-	-	-	-	94 054	94 054
- с рейтингом ниже A-	-	-	-	-	8 353	8 353
- не имеющие рейтинга	-	-	-	-	13 462	13 462
<b>Всего средства в финансовых учреждениях:</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>222 812</b>	<b>222 812</b>
<b>Всего дебиторская задолженность по расчетам с контрагентами до вычета резерва под ОКУ</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>222 812</b>	<b>222 812</b>
Резерв под ОКУ	-	-	-	-	(65)	(65)
<b>Всего дебиторская задолженность по расчетам с контрагентами</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>222 747</b>	<b>222 747</b>



Далее приводится информация о качестве дебиторской задолженности по расчетам с контрагентами по состоянию за 31 декабря 2018 года

	Корреспондентские счета и депозиты "овернайт"	Срочные межбанковские кредиты и депозиты	Векселя финансовых учреждений	Операции обратного РЕПО	Прочие счета в финансовых учреждениях	Всего дебиторская задолженность по расчетам с
- с рейтингом AAA	885				287 671	288 556
- с рейтингом от AA- до AA+					74 083	74 083
- с рейтингом от A- до A+					81 419	81 419
- с рейтингом ниже A-					15 015	15 015
- не имеющие рейтинга					2 906	2 906
<b>Всего средства в финансовых учреждениях:</b>	<b>885</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>461 094</b>	<b>461 979</b>
<b>Всего дебиторская задолженность по расчетам с контрагентами до вычета резерва под обесценение</b>	<b>885</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>461 094</b>	<b>461 979</b>
Резерв под обесценение	-	-	-	-	(2 083)	(2 083)
<b>Всего дебиторская задолженность по расчетам с контрагентами</b>	<b>885</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>459 011</b>	<b>459 896</b>

Информация о справедливой стоимости средств в финансовых учреждениях представлена в примечании 26.

Анализ процентных ставок, сроков погашения представлен в примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 27.

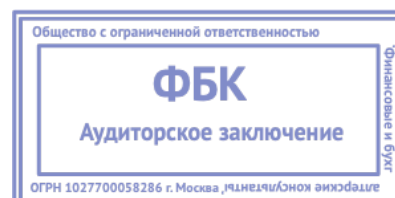
### 13 Авансы

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
<i>Учитываемые по амортизированной стоимости:</i>		
Авансы	20 502	268 168
<b>Всего авансы до вычета резерва под ОКУ</b>	<b>20 502</b>	<b>268 168</b>
Резерв под ОКУ	(87)	(2 058)
<b>Всего авансы</b>	<b>20 415</b>	<b>266 110</b>

Авансы представляли собой "средства для расчетов " и являлись средствами "до востребования". Оценка обесценения сумм, отнесенных в категорию "Авансы", проводится на индивидуальной основе.

Далее приводится информация о качестве авансов, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию за 31 декабря 2019 года

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни-необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни-обесцененные активы	Приобретенные или выданные обесцененные активы	Итого
<i>Оцениваемых по амортизированной стоимости</i>					
- Минимальный кредитный риск	17 157	-	-	-	17 157
- Низкий кредитный риск	1 091	-	-	-	1 091
- Средний кредитный риск	2 254	-	-	-	2 254
Резерв под ОКУ	(87)	-	-	-	(87)
<b>Всего оцениваемых по амортизированной стоимости</b>	<b>20 415</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>20 415</b>



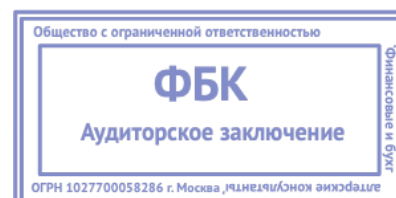
Далее приводится информация о качестве авансов, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию за 31 декабря 2018 года

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни-необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни-обесцененные активы	Приобретенные или выданные обесцененные активы	Итого
<i>Оцениваемых по амортизированной стоимости</i>					
- Минимальный кредитный риск	248 416	-	(99)	-	248 317
- Низкий кредитный риск	19 752	-	(1 959)	-	17 793
<b>Всего оцениваемых по амортизированной стоимости</b>	<b>268 168</b>	<b>-</b>	<b>(2 058)</b>	<b>-</b>	<b>266 110</b>

#### 14 Основные средства

Далее приведена информация о стоимости основных средств за 2019 год.

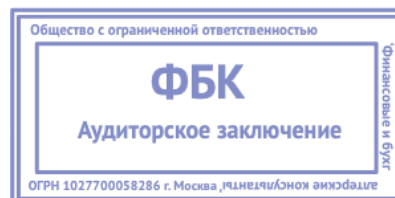
	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Транспорт и прочее оборудование	Капитальные вложения	Лизинг	Прочие основные средства	Всего основные средства
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2019</b>	-	-	273	-	-	-	273
<i>Стоимость (или оценка)</i>							
Стоимость (или оценка) на 1 января 2019	-	-	390	-	-	-	390
<b>Стоимость (или оценка) за 31 декабря 2019</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>390</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>390</b>
<i>Накопленная амортизация</i>							
Накопленная амортизация на 1 января 2019	-	-	(117)	-	-	-	(117)
Амортизационные отчисления	-	-	(46)	-	-	-	(46)
<b>Накопленная амортизация за 31 декабря 2019</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(162)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(162)</b>
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря 2019</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>228</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>228</b>



Далее приведена информация о стоимости основных средств за 2018 год.

	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Транспорт и прочее оборудование	Капитальные вложения	Лизинг	Прочие основные средства	Всего основные средства
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2018</b>	-	-	0	-	-	-	0
<i>Стоимость (или оценка)</i>							-
Стоимость (или оценка) на 1 января 2018	-	-	101	-	-	-	101
Поступления			289				289
<b>Стоимость (или оценка) за 31 декабря 2017</b>	-	-	390	-	-	-	390
<i>Накопленная амортизация</i>							-
Накопленная амортизация на 1 января 2017	-	-	(101)	-	-	-	(101)
Амортизационные отчисления			(16)				(16)
Выбытия							-
<b>Накопленная амортизация за 31 декабря 2017</b>	-	-	(117)	-	-	-	(117)
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря 2017</b>	-	-	273	-	-	-	273

0



### 15 Активы в форме права пользования

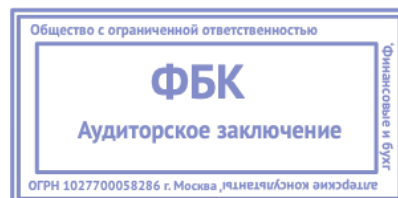
Далее приведена информация о стоимости активов в форме прав пользования за 2019 год:

	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Транспорт и прочее оборудование	Капитальные вложения	Прочие основные средства	Всего
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2019</b>	-	-	-	-	-	-
<i>Стоимость (или оценка)</i>						
Стоимость (или оценка) на 1 января 2019						
Перевод						
Поступления	7 626	804			57	8 487
Прочие изменения						
<b>Стоимость (или оценка) за 31 декабря 2019</b>	<b>7 626</b>	<b>804</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>57</b>	<b>8 487</b>
<i>Накопленная</i>						
Накопленная амортизация на 1 января 2019						
Амортизационные отчисления	(3 268)	(345)			(24)	(3 637)
Выбытия						
<b>Накопленная амортизация за 2019</b>	<b>(3 268)</b>	<b>(345)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(24)</b>	<b>(3 637)</b>
<b>Балансовая стоимость за 2019</b>	<b>4 358</b>	<b>459</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>33</b>	<b>4 850</b>

### 16 Нематериальные активы

Далее приведена информация о стоимости нематериальных активов за 2019 год.

	Нематериальные активы
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>8 635</b>
<i>Стоимость (или оценка)</i>	
Стоимость (или оценка) на 1 января 2019	9 600
Поступления	3 721
Капитализированные внутренние затраты на разработку программного обеспечения	26 137
<b>Стоимость (или оценка) за 31 декабря 2019</b>	<b>39 458</b>
<i>Накопленная амортизация</i>	
Накопленная амортизация на 1 января 2019	(965)
Амортизационные отчисления	(1 177)
<b>Накопленная амортизация за 31 декабря 2019</b>	<b>(2 142)</b>
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря 2019</b>	<b>37 316</b>



Далее приведена информация о стоимости нематериальных активов за 2018 год.

<b>Нематериальные активы</b>	
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2018</b>	<b>1 696</b>
<i>Стоимость (или оценка)</i>	
Стоимость (или оценка) на 1 января 2018	3 107
Поступления	92
Капитализированные внутренние затраты на разработку программного обеспечения	7 061
Выбытия	(660)
<b>Стоимость (или оценка) за 31 декабря 2018</b>	<b>9 600</b>
<i>Накопленная амортизация</i>	
Накопленная амортизация на 1 января 2018	(1 411)
Амортизационные отчисления	(214)
Выбытия	660
<b>Накопленная амортизация за 31 декабря 2018</b>	<b>(965)</b>
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря 2018</b>	<b>8 635</b>

Нематериальные активы представлены лицензиями на компьютерное и программное обеспечение.

#### 17 Прочие активы

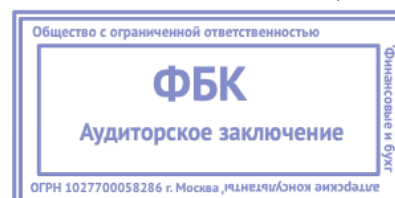
	31.12.2019	31.12.2018
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	231	142
Текущие требования по налогу на прибыль	909	-
Прочее	34 615	115
Резерв под ОКУ	(714)	(1)
<b>Всего прочие активы</b>	<b>35 041</b>	<b>256</b>

Анализ процентных ставок, сроков погашения прочих активов, представлен в примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 27.

#### 18 Кредиторская задолженность по расчетам с контрагентами

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Прочие счета финансовых учреждений	28 512	43 778
<b>Всего кредиторская задолженность по расчетам с контрагентами</b>	<b>28 512</b>	<b>43 778</b>

Осуществлен перенос остатков на 01.01.2019 в строку - Прочие счета финансовых учреждений в связи с изменившейся бизнес-моделью Организации.





## 19 Средства клиентов

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
<i>Средства физических лиц</i>		
Текущие счета и счета до востребования	58 050	32 922
Счета электронных средств	-	4 565
<b>Всего средства физических лиц</b>	<b>58 050</b>	<b>37 487</b>
<i>Прочие средства клиентов</i>		
Прочие счета клиентов	592 937	895 850
<b>Всего прочие средства клиентов</b>	<b>592 937</b>	<b>895 850</b>
<b>Всего средства клиентов</b>	<b>650 987</b>	<b>933 337</b>

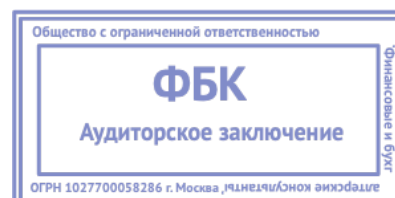
Осуществлен перенос данных по состоянию на 01.01.2019 из строк "Средства юридических лиц " в строку " Прочие счета клиентов " в связи с изменившейся бизнес-моделью Организации.

В течение 2018 и 2019 года Организация не привлекала срочные средства частных и корпоративных клиентов. В течение 2018-2019 годов остатки на срочных счетах клиентов представляли собой гарантийные взносы клиентов в целях обеспечения бесперебойности переводов электронных денежных средств. По состоянию за 31 декабря 2019 и 31 декабря 2018 года остатки на прочих счетах клиентов- юридических лиц представлены обязательствами Организации перед контрагентами по перечислению сумм принятых в их пользу переводов денежных средств.

По состоянию за 31 декабря 2019 года остатки средств физических лиц выросли более чем в 1.5 раза.

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31.12.2019		31.12.2018	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля и услуги	270 240	41,5%	2 088	0,2%
Строительство	832	0,1%	-	0,0%
Связь и телекоммуникации	33 348	5,1%	-	0,0%
Транспорт	21	0,0%	-	0,0%
Социальные сети	149 854	23,0%	222 158	23,8%
Физические лица	58 050	8,9%	37 487	4,0%
Прочее	5 878	0,9%	-	0,0%
Благотворительность	871	0,1%	1 308	0,1%
Интернет-ресурс	131 893	20,3%	670 296	71,8%
<b>Всего средства клиентов</b>	<b>650 987</b>	<b>100,0%</b>	<b>933 337</b>	<b>100,0%</b>



## 20 Обязательства по аренде

	2019	2018
<b>Долгосрочные обязательства по аренде</b>		
Офисы и склад	8 071	-
IT оборудование и телеком. Оборудование	710	-
Прочие активы	50	-
<b>Краткосрочные обязательства по аренде</b>	-	-
<b>Всего обязательства по финансовой аренде (банк как арендатор)</b>	<b>8 831</b>	<b>-</b>

## 21 Прочие обязательства

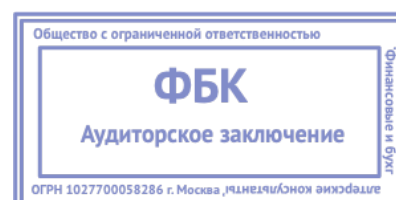
Статья «Прочие обязательства» включает только нефинансовые обязательства

	31.12.2019	31.12.2018
Кредиторская задолженность	30 217	2 632
Текущие обязательства по налогу на прибыль	1 710	1 806
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	6 936	5 674
Прочие обязательства	577	358
<b>Всего прочие обязательства</b>	<b>39 440</b>	<b>10 470</b>

## 22 Оплаченный капитал

	Количество акций/ долей	Стоимость
<b>31 декабря 2018 года</b>	<b>90 000</b>	<b>90 000</b>
Доли в уставном капитале	90 000	90 000
Прочие взносы акционеров в уставный капитал	50 000	50 000
<b>Всего уставный капитал и эмиссионный доход на 31 декабря 2018</b>	<b>140 000</b>	<b>140 000</b>
<b>31 декабря 2019 года</b>		
Доли в уставном капитале	90 000	90 000
Прочие взносы акционеров в уставный капитал	50 000	50 000
<b>Всего уставный капитал и эмиссионный доход на 31 декабря 2019</b>	<b>140 000</b>	<b>140 000</b>

В течение 2019 года изменений в составе оплаченного капитала не было.



## 23 Управление рисками

Управление рисками Организации осуществляется в отношении следующих финансовых рисков:

- Кредитный риск
- Риск потери ликвидности
- Рыночный риск
  - Валютный риск
- Операционный риск
- Риск потери деловой репутации
- Риск потери деловой репутации
- Стратегический риск
- Географический риск

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразованию по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Основным внутренним документом, определяющим политику РНКО в области управления банковскими рисками и капиталом, является «Политика управления банковскими рисками и капиталом», утвержденная Советом Директоров. Политика направлена на реализацию стратегических целей и задач развития РНКО и ориентирована на минимизацию уровня рисков, принимаемых РНКО в процессе своей деятельности, при максимизации размера прибыли и темпа роста собственных средств (капитала) НКО.

Политика определяет стратегию управления банковскими рисками и капиталом, в том числе: основные принципы управления рисками в РНКО, этапы управления рисками, информационное обеспечение процесса управления рисками РНКО, методы минимизации уровня рисков, принципы распределения функций, ответственности и полномочий по принятию решений в рамках процесса управления рисками между органами управления, структурными подразделениями и должностными лицами РНКО.

Основными этапами управления рисками РНКО являются:

- анализ и оценка рисков;
- выбор метода управления рисками;
- минимизация уровня рисков;
- мониторинг и совершенствование системы управления рисками.

Организация управления каждым риском в отдельности (в том числе стратегии управления, правила и процедуры, анализ и оценка, методы минимизации) закреплены в локальных внутренних документах РНКО по организации управления каждым риском в отдельности.

С целью организации работы по управлению рисками в РНКО создано отдельное структурное подразделение - служба управления рисками, которое возглавляет руководитель службы управления рисками. Руководитель службы управления рисками организует работу, связанную с управлением присущими РНКО рисками и представляет органам управления отчетность по управлению рисками по форме и в сроки, установленные внутренними документами.

### – Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения у РНКО убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед РНКО в соответствии с условиями договора.

РНКО осуществляет оценку и анализ кредитного риска по прочим активам, несущим риск и РНКО в целом. В целях организации управления кредитным риском в РНКО разработаны и утверждены следующие документы: «Положение по организации управления кредитным риском», «Положение о порядке формирования резервов на возможные потери», «Методика оценки финансового положения кредитной организации-контрагента», «Методика оценки финансового положения юридических лиц». В целях минимизации кредитного риска РНКО использует следующие методы:

- ограничение кредитного риска РНКО,
- формирование резервов на возможные потери по прочим активам, несущим кредитный риск.

РНКО осуществляет ограничение кредитного риска, устанавливая лимиты кредитного риска – лимиты вложения в активы, несущие кредитный риск и общий лимит кредитного риска.

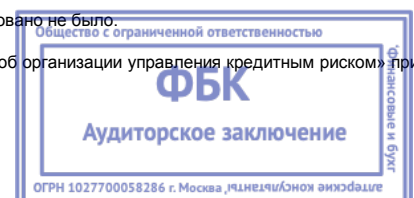
РНКО устанавливает следующие лимиты вложений в активы, несущие кредитный риск:

- максимальный размер требований к кредитной организации - лимит на Банк,
- максимальный размер требований к банковскому платежному агенту, оператору сотовой связи - лимит на БПА/ оператора сотовой связи.

Лимиты кредитного риска устанавливаются и пересматриваются Правлением РНКО. Ежемесячно отчеты о выполнении лимитов и уровня кредитного риска заслушиваются на заседании Правления РНКО.

В течение 2019 года нарушений лимитов вложений в активы, несущие кредитный риск, зафиксировано не было.

Уровень кредитного риска по состоянию на 01 января 2020 года в соответствии с «Положением об организации управления кредитным риском» признается средним.



**– Риск потери ликвидности**

Риск ликвидности – риск убытков вследствие неспособности РНКО обеспечить исполнение своих финансовых обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств РНКО (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами РНКО) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения РНКО своих финансовых обязательств.

В целях контроля и управления риском ликвидности в РНКО разработана и утверждена «Политика управления ликвидностью», которая содержит систему требований к организации работы РНКО по управлению ликвидностью и риском ликвидности.

РНКО использует следующие методы управления ликвидностью и минимизации риска ликвидности:

- ежедневный контроль соблюдения предельно допустимого значения норматива ликвидности НКО;
- планирование и прогнозирование состояния ликвидности РНКО,
- управление ресурсной базой РНКО,
- составление плана восстановления ликвидности РНКО.

Ежемесячно руководителем службы управления рисками представлялся отчет о выполнении норматива ликвидности, который рассматривался на заседании Правления РНКО.

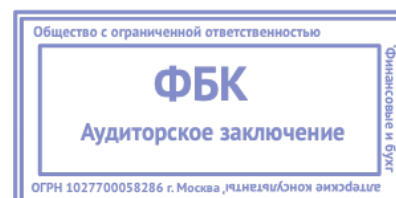
РНКО в полном объеме и без потерь обеспечивал выполнение своих финансовых обязательств перед всеми кредиторами и контрагентами. Претензий со стороны кредиторов и контрагентов в РНКО не поступало.

Анализ ликвидности РНКО позволяет сделать вывод о достаточной ликвидности РНКО, то есть возможности РНКО своевременно, в полном объеме и без потерь обеспечивать выполнение своих финансовых обязательств перед всеми кредиторами и контрагентами, а также предоставлять им средства согласно взятых на себя обязательств.

По результатам оценки и анализа риска ликвидности РНКО в 2019 году риск ликвидности признается низким.

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Просроченные/ с неопределенны м сроком	Всего
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	676 201	-	-	-	-	-	676 201
Средства в финансовых учреждениях	222 747	-	-	-	-	-	222 747
Кредиты и авансы клиентам	20 415	-	-	-	-	-	20 415
Основные средства	-	-	-	-	228	-	228
Активы в форме права пользования	-	-	-	4 850	-	-	4 850
Нематериальные активы	-	-	-	-	37 316	-	37 316
Прочие активы	5 196	29 845	-	-	-	-	35 041
<b>Итого активов</b>	<b>924 559</b>	<b>29 845</b>	-	<b>4 850</b>	<b>37 544</b>	-	<b>996 798</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Средства финансовых учреждений	28 512	-	-	-	-	-	28 512
Средства клиентов, кроме средств	592 937	-	-	-	-	-	592 937
Средства клиентов физических лиц	58 050	-	-	-	-	-	58 050
Отложенное налоговое обязательство	918	-	-	-	-	-	918
Обязательства по аренде	-	-	-	8 832	-	-	8 832
Прочие обязательства и резервы	39 314	-	-	126	-	-	39 440
Итого обязательств	719 731	-	-	8 958	-	-	728 689
<b>Чистая балансовая позиция за 43830</b>	<b>204 828</b>	<b>29 845</b>	-	<b>(4 108)</b>	<b>37 544</b>	-	<b>268 109</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>204 828</b>	<b>234 673</b>	<b>234 673</b>	<b>230 565</b>	<b>268 109</b>	<b>268 109</b>	



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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Просроченные/ с неопределенны м сроком	Всего
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	464 071	-	-	-	-	-	464 071
Средства в финансовых учреждениях	459 896	-	-	-	-	-	459 896
Кредиты и авансы клиентам	266 110	-	-	-	-	-	266 110
Отложенный налоговый актив	699	-	-	-	-	-	699
Основные средства	-	-	-	-	273	-	273
Нематериальные активы	-	-	-	-	8 635	-	8 635
Прочие активы	256	-	-	-	-	-	256
<b>Итого активов</b>	<b>1 191 032</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8 908</b>	<b>-</b>	<b>1 199 940</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Средства финансовых учреждений	43 778	-	-	-	-	-	43 778
Средства клиентов	933 337	-	-	-	-	-	933 337
Прочие обязательства и резервы	10 470	-	-	-	-	-	10 470
<b>Итого обязательств</b>	<b>987 585</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>987 585</b>
<b>Чистая балансовая позиция за 31 декабря 2018 года</b>	<b>203 447</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8 908</b>	<b>-</b>	<b>212 355</b>
<b>Чистая балансовая позиция нарастающим итогом за 31 декабря 2018 года</b>	<b>203 447</b>	<b>203 447</b>	<b>203 447</b>	<b>203 447</b>	<b>212 355</b>	<b>212 355</b>	

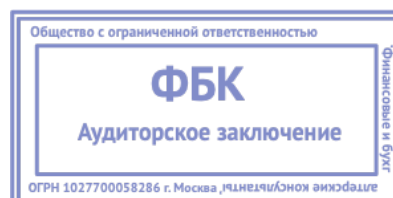
Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2019 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включая общую сумму обязательств по финансовой аренде (до вычета будущих финансовых выплат), цены, указанные в валютных форвардных контрактах на покупку финансовых активов за денежные средства, контрактные суммы, подлежащие обмену по валютным свопам, расчет по которым осуществляется на валовой основе. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе, отражены в чистой сумме, подлежащей выплате.

Как правило, расхождение с балансовой стоимостью представлено нарастанными потенциальными расходами по привлеченным средствам согласно условий договоров, действующих на дату расчета, до конца их реализации.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2019 года

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Всего
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Финансовые обязательства, оцениваемые по	-	-	-	-	-
Средства финансовых учреждений	28 512	-	-	-	28 512
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	592 937	-	-	-	592 937
Средства клиентов физических лиц	58 050	-	-	-	58 050
Отложенное налоговое обязательство	918	-	-	-	918
Обязательства по аренде	-	-	-	8 832	8 832
Прочие обязательства и резервы	39 314	-	-	126	39 440
<b>Итого потенциальных будущих выплат по</b>	<b>719 731</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8 958</b>	<b>728 689</b>



В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2018 года

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Всего
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Средства финансовых учреждений	43 778	-	-	-	43 778
Средства клиентов	895 850	-	-	-	895 850
СКФ#Средства клиентов физических лиц	37 487				37 487
Прочие обязательства и резервы	10 470	-	-	-	10 470
<b>Итого потенциальных будущих выплат по</b>	<b>987 585</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>987 585</b>

**– Рыночный риск**

Банк подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного рыночного риска подразделяется на:

- процентный риск
- фондовый риск
- валютный риск

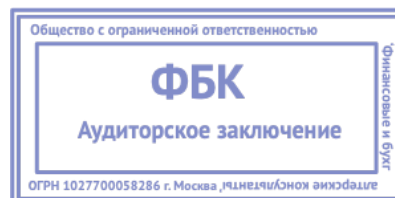
Процентный и фондовый риск у РНКО отсутствуют в силу того, что у Организации нет плавающих процентных ставок и вложений в ценные бумаги.

**– Валютный риск**

Организация подвержена валютному риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют. Организация устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Организации на отчетную дату 31 декабря 2019 года

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	676 201	-	-	-	676 201
Средства в финансовых учреждениях	222 747	-	-	-	222 747
Кредиты и авансы клиентам	20 415	-	-	-	20 415
Основные средства	228	-	-	-	228
Активы в форме права пользования	4 850	-	-	-	4 850
Нематериальные активы	37 316	-	-	-	37 316
Прочие активы	33 719	509	813	-	35 041
<b>Итого активов</b>	<b>995 476</b>	<b>509</b>	<b>813</b>	<b>-</b>	<b>996 798</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Средства финансовых учреждений	28 512	-	-	-	28 512
Средства клиентов, кроме средств физических лиц					
- текущие счета, счета "до востребования"	592 937	-	-	-	592 937
Средства клиентов физических лиц					
- текущие счета, счета "до востребования"	58 050	-	-	-	58 050
Отложенное налоговое обязательство	918	-	-	-	918
Обязательства по аренде	8 832	-	-	-	8 832
Прочие обязательства и резервы	39 440	-	-	-	39 440
<b>Итого обязательств</b>	<b>728 689</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>728 689</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>266 787</b>	<b>509</b>	<b>813</b>	<b>-</b>	<b>268 109</b>



В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Организации на 31 декабря 2018 года

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	464 071	-	-	-	464 071
Средства в финансовых учреждениях	459 896	-	-	-	459 896
Кредиты и авансы клиентам	266 110	-	-	-	266 110
Отложенный налоговый актив	699	-	-	-	699
Основные средства	273	-	-	-	273
Нематериальные активы	8 635	-	-	-	8 635
Прочие активы	256	-	-	-	256
<b>Итого активов</b>	<b>1 199 940</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 199 940</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Средства финансовых учреждений	43 778	-	-	-	43 778
- текущие счета, счета "до востребования"	895 850	-	-	-	895 850
Средства клиентов физических лиц					
- текущие счета, счета "до востребования"	37 487	-	-	-	37 487
Прочие обязательства и резервы	10 470	-	-	-	10 470
<b>Итого обязательств</b>	<b>987 585</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>987 585</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>212 355</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>212 355</b>

#### – Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате нарушения законодательства Российской Федерации и (или) внутренних документов РНКО служащими РНКО, отказов и (или) нарушений в работе автоматизированных информационных систем и технических средств и (или) несоответствия (недостаточности) их функциональных возможностей (характеристик) характеру и масштабам деятельности РНКО, несоответствия внутренних документов РНКО, определяющих порядок и процедуры осуществления переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, характеру и масштабам деятельности РНКО и (или) требованиям законодательства Российской Федерации, ненадлежащего уровня квалификации служащих РНКО, воздействия иных факторов операционного риска.

Основным внутренним документом по организации управления операционным риском является «Положение по организации управления операционным риском».

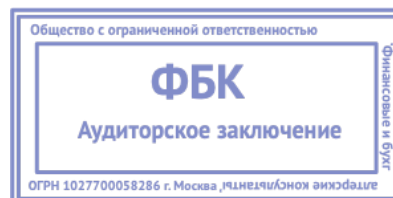
Проявление операционного риска может повлечь появление у РНКО прямых или косвенных потерь, вызванных ошибками или несовершенством процессов, систем организации, ошибками или недостаточной квалификацией персонала или неблагоприятными внешними событиями (стихийное бедствие, мошенничество).

Основными элементами системы управления операционным риском являются: ограничение операционного риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости РНКО, и постоянный мониторинг операционного риска РНКО.

РНКО осуществляет ограничение операционного риска, устанавливая лимиты операционного риска – предельные значения индикаторов операционного риска и общий лимит операционного риска. Лимиты операционного риска устанавливаются и пересматриваются Правлением РНКО.

Мониторинг операционного риска осуществляется на постоянной основе путем анализа данных о деятельности РНКО в отношении обусловленных факторами операционного риска событий (действий), приводящих к убыткам РНКО (например, количество, периодичность событий (действий) и размер убытков).

В 2019 году все события операционного риска устранялись путем оперативного текущего руководства в течение одного операционного дня. Мониторинг операционного риска проводится как на уровне подразделений, так и в целом по РНКО, путем анализа статистических и финансовых показателей деятельности РНКО, сбоев информационно-технологических систем и т. п.



Согласно данным мониторинга операционного риска деятельность РНКО в 2019 году характеризовалась отсутствием несостоявшихся сделок, существенных ошибок при проведении операций, фактов сбоя технических и программных средств, приведших к приостановлению деятельности РНКО, несанкционированного проникновения в процессы, несанкционированного доступа к информации, проникновения компьютерных вирусов, нарушения режимов хранения данных, несанкционированных действий третьих лиц, утраты материальных активов РНКО.

В течение 2019 года события, повлекшие за собой операционные убытки - отсутствовали.

В РНКО действует организационная структура, созданная с учетом соблюдения принципов разделения полномочий, порядка согласования и подотчетности по проводимым банковским операциям, которая минимизирует возможность возникновения факторов операционного риска.

Отчеты по управлению операционным риском представлялись Правлению РНКО ежеквартально. По результатам оценки и анализа операционный риск РНКО в 2019 году признается низким.

#### **-Риск потери деловой репутации**

Риск потери деловой репутации – это риск возникновения у РНКО убытков в результате уменьшения числа партнеров (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости РНКО, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности РНКО в целом.

Документом, определяющим политику РНКО в области управления риском потери деловой репутации, является «Положение по организации управления риском потери деловой репутации».

В целях минимизации репутационного риска РНКО использует следующие основные методы:

- постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации(отмыванию)доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, неукоснительного и своевременного исполнения РНКО всех своих обязательств;
- осуществляет анализ влияния факторов репутационного риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности РНКО в целом,
- обеспечивает своевременность осуществления переводов без открытия счета, а также расчетов по иным сделкам,
- мониторинг деловой репутации участников, аффилированных лиц РНКО,
- контроль за достоверностью бухгалтерской и иной публикуемой информации,
- на постоянной основе проводит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации,
- обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников РНКО,
- максимальное количество сотрудников имеют постоянный доступ к актуальной информации по законодательству и внутренним документам РНКО.

Отчеты по управлению риском потери деловой репутации представлялись Правлению РНКО ежеквартально. В 2019 году поступило две жалобы от физических лиц. Лимиты репутационного риска не нарушены. По результатам оценки и анализа риск потери деловой репутации РНКО в 2019 году признается низким.

#### **- Стратегический риск**

Стратегический риск - риск возникновения у РНКО убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития РНКО (стратегическое управление) и выражающихся в не учете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности РНКО, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых РНКО может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности РНКО.

20.12.2017 Советом директоров РНКО была утверждена Стратегия развития РНКО на период 2018-2020 годов, включающая, в том числе, План реализации стратегии развития РНКО и целевые финансовые показатели деятельности общества.

В целях управления стратегическим риском в РНКО предусмотрено представление Совету директоров управленческой отчетности о выполнении бизнес-плана не реже одного раза в год, а также Правлению РНКО ежеквартально.

#### **- Правовой риск**

Правовой риск определен как риск возникновения у РНКО убытков вследствие воздействия следующих факторов:

- несоблюдения РНКО требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов или операций РНКО);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Основные принципы управления правовым риском определены в «Положении об организации управления правовым риском».

Управление правовым риском осуществляется в процессе функционирования системы внутреннего контроля РНКО. Контроль правового риска проводится посредством соблюдения последовательности действий работников РНКО при проведении операций в соответствии с утвержденными внутрибанковскими документами.





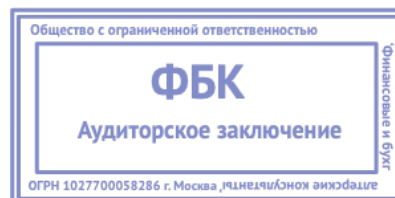
Отчеты по управлению правовым риском представлялись Правлению РНКО ежеквартально. По результатам оценки и анализа правовой риск РНКО в 2019 году признается низким.

**- Географический риск**

Активы и обязательства (обычно) классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента.

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Организации по состоянию за 31 декабря 2019 года:

	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	676 201	-	-	676 201
Дебиторская задолженность по расчетам с контрагентами	222 747	-	-	222 747
Авансы	18 226	2 189	-	20 415
Основные средства	228	-	-	228
Нематериальные активы	37 316	-	-	37 316
Прочие активы	33 719	1 322	-	35 041
Активы в форме права пользования	4 850	-	-	-
<b>Итого активов</b>	<b>993 287</b>	<b>3 511</b>	<b>-</b>	<b>996 798</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства финансовых учреждений	28 512	-	-	28 512
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	550 799	40 680	1 458	592 937
Средства клиентов физических лиц	58 050	-	-	58 050
Отложенное налоговое обязательство	918	-	-	918
Прочие обязательства	35 245	3 739	456	39 440
Обязательства по аренде	8 832	-	-	8 832
<b>Итого обязательств</b>	<b>682 356</b>	<b>44 419</b>	<b>1 914</b>	<b>728 689</b>



По состоянию за 31 декабря 2018 года все активы и обязательства были представлены на территории России

	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	464 071	-	-	464 071
Дебиторская задолженность по расчетам с контрагентами	459 896	-	-	459 896
Авансы	266 110	-	-	266 110
Отложенный налоговый актив	699	-	-	699
Основные средства и нематериальные активы	8 908	-	-	8 908
Прочие активы	256	-	-	256
<b>Итого активов</b>	<b>1 199 940</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 199 940</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Кредиторская задолженность по расчетам с контрагентами	43 778	-	-	43 778
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	895 850	-	-	895 850
Средства клиентов физических лиц	37 487	-	-	37 487
Прочие обязательства	10 470	-	-	10 470
<b>Итого обязательств</b>	<b>987 585</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>987 585</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>212 355</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>212 355</b>

#### 24 Управление капиталом

Управление капиталом Организации имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к нормативному капиталу, установленных Банком России и (ii) обеспечение способности Организации функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Организация также осуществляет постоянный контроль за уровнем достаточности капитала.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Организации.

При расчете норматива достаточности капитала Организации согласно требованиям Банка России использовались следующие суммы:

	31.12.2019	31.12.2018
Капитал, рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России	268 109	212 355
<b>Норматив достаточности капитала (Н1), рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России</b>	<b>82,7%</b>	<b>51,1%</b>

В течение периодов, закончившихся 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года Организация соблюдала норматив достаточности капитала, установленный Банком России.

#### 25 Условные обязательства

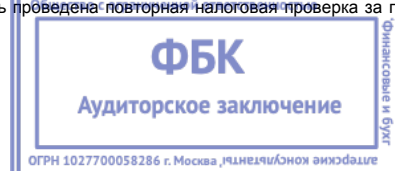
##### Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Организации в судебные органы поступают иски в отношении Организации. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов Руководство Организации считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Организации, и, соответственно, не сформировало резерв по данным разбирательствам.

##### Налоговое законодательство

Система налогообложения в Российской Федерации постоянно развивается и меняется. Законодательные и нормативные акты в области налогообложения не всегда четко сформулированы. Нередки случаи расхождения во мнениях при их интерпретации между местными, региональными и федеральными налоговыми органами.

В российской Федерации налоговая декларация подлежит пересмотру и проверке в течение трех лет. Проведение выездной или камеральной налоговой проверки налоговой декларации, относящейся к текущему году, не означает, что не может быть проведена повторная налоговая проверка за период, не превышающий трех календарных лет, предшествующих году ее начала.



В соответствии с российским налоговым законодательством при обнаружении занижения налоговых обязательств могут быть начислены штрафы и пени, сумма которых может быть существенной по отношению к сумме выявленных налоговых нарушений.

В целом, руководство считает, что Организация уплатила или начислила все установленные законом налоги. Применительно к сделкам, в отношении которых существует неопределенность касательно налогов, кроме налога на прибыль, Организация начислила налоговые обязательства в соответствии с лучшей оценкой руководства вероятного оттока ресурсов, которые потребуются для регулирования указанных обязательств. Выявленные на отчетную дату возможные обязательства, которые руководство определяет как обязательства, связанные с разным толкованием налогового законодательства и нормативных актов, не начисляются в консолидированной финансовой отчетности.

#### Обязательства кредитного характера

Организация отражает резервы по обязательствам кредитного характера, если велика вероятность возникновения убытков по данным обязательствам. По состоянию на 31 декабря 2019 года и на 31 декабря 2018 года у Организации отсутствуют обязательства кредитного характера.

#### 26 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму компенсации при сделке с активом или обязательством между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывались Банком исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Несмотря на то, что Российской Федерации присвоены рейтинги инвестиционного уровня, экономика страны продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

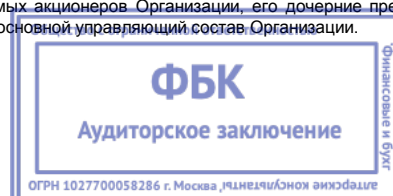
Справедливая стоимость финансовых инструментов представлена ниже:

	31 декабря 2019		31 декабря 2018	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<b>Финансовые активы</b>				
<i>Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости</i>				
Денежные средства и их эквиваленты	676 201	676 201	464 071	464 071
Средства в финансовых учреждениях	222 747	222 747	459 896	459 896
Кредиты и авансы клиентам	20 415	20 415	266 110	266 110
Прочие активы	35 041	35 041	256	256
<b>Всего финансовые активы</b>	<b>954 404</b>	<b>954 404</b>	<b>1 190 333</b>	<b>1 190 333</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
<i>Финансовые обязательства, отражаемые по</i>				
Средства финансовых учреждений	28 512	28 512	43 778	43 778
Средства клиентов	650 987	650 987	933 337	933 337
Выпущенные долговые обязательства				-
Прочие заемные средства				-
Прочие обязательства и резервы	39 440	39 440	10 470	10 470
<b>Итого обязательств</b>	<b>718 939</b>	<b>718 939</b>	<b>987 585</b>	<b>987 585</b>

#### 27 Операции со связанными сторонами

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

По мнению Руководства, связанными сторонами можно считать конечных бенефициаров, прямых акционеров Организации, его дочерние предприятия, предприятия, контроль над которыми осуществляется совместно с контролем над организацией, основной управляющий состав Организации.



**Основные акционеры и организации, контролирующие акционеров (конечные бенефициары)**

Далее указаны статьи активов и обязательств по операциям со связанными сторонами - основные акционеры и организации, контролирующие акционеров (конечные бенефициары)

Акционер (конечный бенефициар)	31 декабря 2019		31 декабря 2018	
	Характеристика активов и обязательств (размер ставок, доли владения)	Балансовая стоимость	Характеристика активов и обязательств в (размер ставок, доли владения)	Балансовая стоимость
<b>АКТИВЫ</b>				
Итого активов		-		-
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства клиентов, кроме средств физических лиц		186 746		287 580
Прочие обязательства и резервы		126		
Обязательства по аренде		2 090		
Итого обязательств		188 962		287 580

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами - основные акционеры и организации, контролирующие акционеров (конечные бенефициары)

	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Комиссионный доход	642 438	631 143
Комиссионный расход	9 768	-
Операционные расходы	9 189	13 936

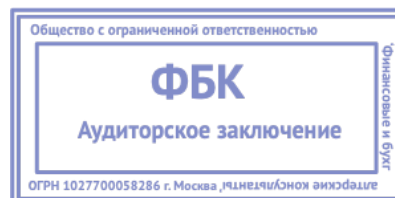
**Прочие связанные с Организацией стороны**

Далее указаны статьи активов и обязательств по операциям со связанными сторонами - прочие связанные с организацией стороны

Прочая связь	31 декабря 2019		31 декабря 2018	
	Характеристика активов и обязательств (размер ставок, доли владения)	Балансовая стоимость	Характеристика активов и обязательств в (размер ставок, доли владения)	Балансовая стоимость
<b>АКТИВЫ</b>				
Прочие активы		2 589		5 904
Итого активов		2 589		5 904
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Прочие обязательства и резервы		381 449		559 189
Итого обязательств		381 449		559 189

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами - прочие связанные с организацией стороны

	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Комиссионный доход	816 870	402 962
Комиссионный расход	732	-
Операционные расходы	-	1 435



**События после отчетной даты**

28

Составление годового отчета РНКО происходит в период распространения коронавирусной инфекции(COVID19), официально признанной ВОЗ - пандемией. Во многих странах мира вводятся жесткие карантинные меры, что ведет к резкому ухудшению ситуации в мировой экономике. Постепенное возвращение китайской экономики к нормальному режиму после периода карантина в I квартале 2020 пока не способно компенсировать выпадающий спрос в остальных экономиках.

Международный валютный фонд обнародовал новый прогноз по экономическому развитию мира из-за пандемии коронавируса. Эксперты отмечают, что мировая экономика упадет на 3%, что станет наибольшим падением за последние 40 лет.

Ожидается, что большинство стран мира почувствуют пик этого кризиса во втором квартале 2020 года.

В неблагоприятной эпидемиологической ситуации оказалась и Россия. С целью снижения риска распространения коронавирусной инфекции Указом Президента Российской Федерации объявлен период нерабочих дней, начиная с 30 марта по 30 апреля 2020. Данным Указом также временно запрещена деятельность кафе, ресторанов, баров, магазинов (кроме магазинов, торгующих товарами первой необходимости), фитнесклубов и т.д. Во многих регионах вводятся дополнительные ограничения на экономическую деятельность. Эти меры, которые совершенно необходимы для борьбы с эпидемией, к сожалению, неизбежно негативно скажутся на экономике. Ожидается снижение ВВП во II квартале 2020 года.

РНКО, являясь непрерывно действующим предприятием, перевело работу многих сотрудников на дистанционный режим работы при обязательном выполнении требований информационной безопасности. Качество предоставляемых услуг населению и предприятиям при этом не пострадало. Учитывая, что основным видом деятельности РНКО является оказание услуг по переводу денежных средств, в том числе электронных денежных средств, в оплату товаров и услуг, оказываемых интернет - магазинами, РНКО не предполагает существенного снижения оборота и выручки по предлагаемым сервисам, которое может оказать негативное влияние на финансовое состояние РНКО, в период вынужденной самоизоляции граждан, а также после отмены ограничительных мер.

Подписано 27 апреля 2020 года



Базыкина Н.В.

Еремина Л.А.

