

НКО "МОНЕТА.РУ" (ООО)

Финансовая отчетность и аудиторское заключение

за 31 декабря 2016 года и за 2016 год

Содержание

Аудиторское заключение

Отчет о финансовом положении.....	7
Отчет о прибылях и убытках.....	8
Отчет о совокупных доходах.....	9
Отчет об изменениях в капитале за год.....	10
Отчет о движении денежных средств.....	11

Примечания к финансовой отчетности

1	Основная деятельность НКО.....	12
2	Экономическая среда, в которой НКО осуществляет свою деятельность.....	12
3	Основы представления отчетности.....	13
4	Принципы учетной политики.....	15
5	Денежные средства и их эквиваленты.....	23
6	Средства в других банках.....	23
7	Основные средства.....	24
8	Прочие активы.....	24
9	Средства клиентов.....	25
10	Прочие обязательства.....	25
11	Уставный капитал.....	25
12	Нераспределенная прибыль.....	26
13	Процентные доходы и расходы.....	26
14	Комиссионные доходы и расходы.....	26
15	Прочие операционные доходы.....	26
16	Расходы на содержание персонала.....	26
17	Операционные расходы.....	26
18	Налог на прибыль.....	27
19	Прочие совокупные доходы.....	28
20	Дивиденды.....	28
21	Управление финансовыми рисками.....	28
22	Управление капиталом.....	31
23	Условные обязательства.....	32
24	Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	32
25	Операции со связанными сторонами.....	33
26	События после отчетной даты.....	35
27	Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства.....	35

НКО "МОНЕТА.РУ" (ООО)**Отчет о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2016 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)*

		За 31 декабря	
	Прим.	2015	2016
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	459 514	485 909
Средства в других банках	6	-	-
Основные средства	7	5 722	7 044
Текущие требования по налогу на прибыль		-	-
Отложенный налоговый актив	18	-	20
Прочие активы	8	4081	2 369
Итого активов		469 317	495 342
Обязательства			
Средства клиентов	9	23 300	20 857
Текущее обязательство по налогу на прибыль		1 585	5 524
Отложенное налоговое обязательство		7	-
Прочие обязательства	10	397 081	359 745
Итого обязательств		421 973	386 126
Собственный капитал			
Уставный капитал	11	18 000	18 000
Нераспределенная прибыль	12	29 344	91 216
Итого собственный капитал		47 344	109 216
Итого обязательств и собственного капитала		469 317	495 342

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления 06.02.2017 года.

Председатель Правления
Маймин В. Р.

Главный бухгалтер
Кугуелова И.А.

Йошкар-Ола, Российская Федерация

06 февраля 2017 года

НКО "МОНЕТА.РУ" (ООО)**Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2016 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)*

	За год, закончившийся 31 декабря		
	Прим.	2015	2016
Процентные доходы	13	17	12 067
Чистые процентные доходы		17	12 067
Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой		56	-
Комиссионные доходы	14	600 301	1 440 974
Комиссионные расходы	14	(357 817)	(920 353)
Изменение прочих резервов		(2789)	(485)
Прочие операционные доходы	15	792	17
Чистые доходы		240 560	532 220
Расходы на содержание персонала	16	(5 252)	(12 275)
Операционные расходы	17	(208 810)	(442 448)
Прибыль до налогообложения		26 498	77 497
Расходы по налогу на прибыль	18	(5 865)	(15 625)
Чистая прибыль за период		20 633	61 872

Председатель Правления
Маймин В. Р.

Главный бухгалтер
Кугуелова И.А.

Йошкар-Ола, Российская Федерация

06 февраля 2017 года

НКО "МОНЕТА.РУ" (ООО)**Отчет о совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2016 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)*

	Прим.	2015	2016
Прибыль (Убыток) за период, признанная (признанный) в отчете о прибылях и убытках	19	20 633	61 872
Прочий совокупный доход			
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток			
Изменение фонда переоценки основных средств		-	-
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-	-
Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-	-
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		-	-
Изменение фонда накопленных курсовых разниц		-	-
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-	-
Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-	-
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль			
		-	-
Совокупный доход (убыток) за период		20 633	61 872

Председатель Правления
Маймин В. Р.

Главный бухгалтер
Кугуелова И.А.

Йошкар-Ола, Российская Федерация

06 февраля 2017 года

НКО "МОНЕТА.РУ" (ООО)

Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

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

	Уставный капитал	(Накопленный дефицит)/ Нераспределенная прибыль	Итого собственных средств акционеров
Остаток на 01 января 2014 года	18 000	8 711	26 711
Совокупный доход за период	-	20 633	20 633
Остаток за 31 декабря 2015 года	18 000	29 344	47 344
Совокупный доход за период	-	61 872	61 872
Остаток на 31 декабря 2016 года	18 000	91 216	109 216

Председатель Правления
Маймин В. Р.

Главный бухгалтер
Кугуелова И.А.

Йошкар-Ола, Российская Федерация

06 февраля 2017 года

НКО "МОНЕТА.РУ" (ООО)**Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)*

	2015	2016
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	17	10 517
Комиссии полученные	600 232	1 440 835
Комиссии уплаченные	(363 123)	(912 809)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	56	-
Прочие операционные доходы	792	17
Уплаченные операционные расходы	(211 519)	(451 550)
Уплаченный налог на прибыль	(4 520)	(11 713)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	21 942	75 297
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	158	-
Чистый прирост по прочим активам	576	2 936
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	(4 595)	(732)
Чистое (снижение) прирост по прочим обязательствам	(263 557)	(19 260)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	(259 696)	(17 056)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств, материальных запасов	(4 081)	(4 873)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	(4 081)	(4 873)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Взносы участников в уставный капитал	-	-
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	-	-
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	22 860	26 973
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	300 417	26 395
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	159 097	459 514
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	459 514	485 909

Председатель Правления
Маймин В. Р.

Главный бухгалтер
Кугулова И.А.

Йошкар-Ола, Российская Федерация
06 февраля 2017 года

1 Основная деятельность НКО

НКО "МОНЕТА.РУ" (ООО) (далее НКО) – небанковская кредитная организация, созданная в форме общества с ограниченной ответственностью. НКО зарегистрирована Центральным Банком Российской Федерации 04 июня 2012 года, регистрационный номер 3508-К.

НКО в соответствии с лицензией Банка России №3508-К от 02.07.2012 года имеет право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц¹;
- осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам¹;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

НКО не является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, а так же не осуществляет операции с вкладами физических лиц.

Рейтинги международного и (или) российского рейтингового агентства в 2015 году НКО не присваивались.

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

На 01 января 2017 года в состав Совета Директоров входят Ефремов Юрий Иванович, Ильин Петр Иванович, Шулепов Артем Сергеевич, Жукова Мария Григорьевна, Маймин Владислав Рувимович. Председатель Совета Директоров - Ефремов Юрий Иванович. Изменений в составе Совета директоров НКО за 2016 год не проводилось.

На 01 января 2017 в состав Правления входят Маймин Владислав Рувимович, Кугуелова Ирина Александровна, Пашуткин Денис Григорьевич. Изменений в составе Правления НКО за 2016 год не проводилось.

На 01 января 2017 года Председателем Правления является Маймин Владислав Рувимович.

На 01 января 2017 года основным участником НКО является Ефремов Юрий Иванович, которому принадлежит доля в уставном капитале НКО 100%.

Численность персонала НКО на 01 января 2017 года составила: 52 человека; на 01 января 2016 года – 29 человек.

Уставный капитал НКО на 01 января 2017 года и на 1 января 2016 года составляет 18 000 тыс. рублей.

2 Экономическая среда, в которой НКО осуществляет свою деятельность

На экономику Российской Федерации оказали негативное влияние снижение цен на нефть, продолжающееся политическое напряжение в мире и международные санкции против определенных российских компаний и физических лиц.

Компания PayPal и российское исследовательское агентство Data Insight представили результаты ежегодного исследования об изменениях потребительского поведения российских интернет-пользователей.

Результаты исследования показали, что онлайн-поведение потребителей устойчиво и мало зависит от колебаний в макроэкономике. Россияне продолжают осваивать возможности Интернета: в лидерах роста платежи, переводы и кроссбордер².

Исследование также показало:

- электронные кошельки - самый быстрорастущий способ платежей, за год (в контексте данного исследования - 2015 год) количество пользователей увеличилось на 42%.
- активно растут р2р³ платежи, 69% респондентов пользовались р2р переводами;

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

² трансграничная торговля

³ перевод с карты на карту

- мобильные платежи и покупки становятся нормой: 64% респондентов совершали платежи с мобильного устройства за последние 30 дней.⁴

3 Основы представления отчетности

Настоящая финансовая отчетность НКО составлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее МСФО, Разъяснения постоянного комитета по разъяснениям и Разъяснения Комитета по разъяснениям международной финансовой отчетности. 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).

НКО ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность составлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. К основным корректировкам относятся:

- переклассификации части активов в соответствии с требованиями МСФО;
- корректировки, предназначенные для отражения текущего и отложенного налогообложения.

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации - российских рублях. Все показатели в настоящей финансовой отчетности приведены в тысячах российских рублей (тыс. руб.), если не указано иное. При составлении отчетности за 2015 год профессиональных суждений, которые могут оказать существенное влияние на отчетность, не принималось.

Новые учетные положения

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения НКО новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 01 января 2016 года.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для НКО в период с 1 января по 31 декабря 2016 года. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности НКО, а также представлено описание их влияния на учетную политику кредитной организации. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных корректировок» (выпущен в январе 2014 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 14 позволяет компаниям, которые впервые применяют МСФО, признавать суммы, относимые на регулирование с помощью процентной ставки, в соответствии с прежними требованиями локального законодательства, которым они следовали до перехода на МСФО. Но в целях сопоставимости отчетности компаний, уже применяющих МСФО и не признающих данные суммы, стандарт требует отдельного представления эффекта от регулирования с помощью ставки.

«Учет сделок по приобретению долей участия в совместных операциях» – Поправки к МСФО (IFRS) 11 (выпущены 6 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Поправки к МСФО (IFRS) 11 требуют, чтобы участник совместной операции при учете приобретения доли участия в совместной операции, в которой совместная операция представляет собой бизнес, применял соответствующие требования МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса» для учета объединения бизнеса. Поправки также уточняют, что доля участия, ранее удерживаемая в совместной операции, не переоценивается при приобретении дополнительной доли участия в той же совместной операции при сохранении совместного контроля. Кроме того, в МСФО (IFRS) 11 добавлено исключение из сферы применения, которое уточняет, что поправки не применяются для случаев, когда стороны, осуществляющие совместный контроль, включая отчитывающееся предприятие, находятся под общим контролем одной стороны, обладающей конечным контролем.

Разъяснения в отношении методов начисления амортизации основных средств и нематериальных активов - Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 (выпущены 12 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Поправки разъясняют один из принципов МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, а именно, что выручка отражает предполагаемую структуру потребления компанией экономических выгод от операционной деятельности (частью которой является актив), а не экономических выгод, которые потребляются компанией от использования актива. В результате, метод амортизации, основанный на выручке, не может быть использован для амортизации основных

⁴ Источник информации: Исследование PayPal и Data Insight «Рынок онлайн-коммерции и платежей в России: тренды, аналитика, перспективы». Размещено на сайте: <http://www.datainsight.ru/PaymentEvolution2016>

средств, и лишь в крайне ограниченных обстоятельствах может быть использован для амортизации нематериальных активов.

Сельское хозяйство: Растения, которыми владеет предприятие – Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 (выпущены 30 июня 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года). Данные поправки меняют подход к учету растений, которыми владеет предприятие, таких как виноградная лоза, каучуковые деревья и масличные пальмы, которые теперь должны учитываться так же, как и основные средства, поскольку их операции аналогичны производству. Соответственно, поправки включают растения в сферу применения МСФО (IAS) 16 вместо МСФО (IAS) 41. Урожай, созревающий на растениях, которыми владеет предприятия, остается в сфере применения МСФО (IAS) 41.

Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности - Поправки к МСФО (IAS) 27 (выпущены 12 августа 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Поправки позволяют компаниям использовать в отдельной финансовой отчетности метод долевого участия в капитале для учета инвестиций в дочерние компании, совместные предприятия и ассоциированные компании. Компании, уже применяющие МСФО и решившие перейти на метод долевого участия в капитале в отдельной финансовой отчетности, должны будут сделать это ретроспективно. Компании, впервые применяющие МСФО и выбирающие метод долевого участия в капитале для отдельной финансовой отчетности, должны будут применить этот метод на дату перехода на МСФО.

Поправки к МСФО (IAS) 1 – Инициатива в сфере раскрытия информации (выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» скорее разъясняют, а не значительно изменяют, существующие требования МСФО (IAS) 1. Поправки разъясняют следующее:

Требования к существенности МСФО (IAS) 1,

Отдельные статьи в отчете(ах) о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, и в отчете о финансовом положении могут быть дезагрегированы,

У организаций имеется возможность выбирать порядок представления примечаний к финансовой отчетности,

Доля прочего совокупного дохода зависимых организаций и совместных предприятий, учитываемых по методу долевого участия, должна представляться агрегировано в рамках одной статьи и классифицироваться в качестве статей, которые будут или не будут впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка.

Кроме этого, поправки разъясняют требования, которые применяются при представлении дополнительных промежуточных итоговых сумм в отчете о финансовом положении и отчете(ах) о прибылях и убытках, и прочем совокупном доходе.

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 – Инвестиционные организации: применение исключения из требования о консолидации (поправки должны применяться на ретроспективной основе, выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).

Поправки регулируют вопросы, возникшие при применении инвестиционными организациями исключения, предусмотренного МСФО (IFRS) 10. Поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что исключение из требования о представлении консолидированной финансовой отчетности применяется к материнской компании, являющейся дочерней компанией инвестиционной организации, если эта инвестиционная организация оценивает все свои дочерние компании по справедливой стоимости.

Кроме того, поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что консолидации подлежит только такая дочерняя компания инвестиционной организации, которая сама не является инвестиционной организацией и оказывает инвестиционной организации услуги вспомогательного характера. Все прочие дочерние компании инвестиционной организации оцениваются по справедливой стоимости. Поправки к МСФО (IAS) 28 разрешают инвестору, применяющему метод долевого участия, сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную его ассоциированным или совместным предприятием, являющимся инвестиционной организацией, к своим собственным дочерним компаниям.

Усовершенствования МСФО, цикл 2012-2014 гг. Данные усовершенствования были выпущены 25 сентября 2014 года и вступают в силу 1 января 2016 года или после этой даты. Они включают следующие изменения:

МСФО (IFRS) 5 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность - изменения в методах выбытия. Активы (или выбывающие группы) обычно выбывают путем либо продажи, либо распределения собственникам. Поправка к МСФО (IFRS) 5 разъясняет, что замена одного из этих методов другим должна считаться не новым планом продажи, а продолжением первоначального плана. Таким образом, требования МСФО (IFRS) 5 применяются непрерывно. Поправка также разъясняет, что изменение способа выбытия не изменяет даты классификации. Поправка вступает в силу перспективно в

отношении изменений методов выбытия, которые будут произведены в годовых отчетных периодах, начинающихся с 1 января 2016 г. или после этой даты.

МСФО (IFRS) 7 Финансовые инструменты: раскрытие информации – договоры обслуживания. МСФО (IFRS) 7 требует от компании раскрывать информацию о любом продолжающемся участии в переданном активе, признание которого было прекращено в целом. Совету по МСФО был задан вопрос, являются ли договоры обслуживания продолжающимся участием для целей требований раскрытия такой информации. Поправка разъясняет, что договор обслуживания, предусматривающий комиссионное вознаграждение, может представлять собой продолжающееся участие в финансовом активе. Компания должна оценить характер такого соглашения и комиссионного вознаграждения в соответствии с руководством в отношении продолжающегося участия, представленного в пунктах В30 и 42С МСФО (IFRS) 7, чтобы оценить, является ли раскрытие информации необходимым. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Поправка должна применяться так, чтобы оценка отношений в рамках договоров обслуживания на предмет продолжающегося участия была проведена ретроспективно. Тем не менее, компания не обязана раскрывать необходимую информацию для любого периода, предшествующего тому годовому отчетному периоду, в котором компания впервые применила поправки.

МСФО (IFRS) 7 Финансовые инструменты: раскрытие информации - применимость раскрытий информации о взаимозачете в сокращенной промежуточной финансовой отчетности. Руководство по взаимозачету финансовых активов и финансовых обязательств было внесено в качестве поправок к МСФО (IFRS) 7 в декабре 2011 г. В разделе «Дата вступления в силу и переход к новому порядку учета» МСФО (IFRS) 7 указывает, что «Организация должна применять данные поправки для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты, и для промежуточных периодов в рамках таких годовых периодов». Однако, стандарт, содержащий требования к раскрытию информации для промежуточных периодов, МСФО (IAS) 34, не содержит такого требования. Неясно, должна ли соответствующая информация быть раскрыта в сокращенной промежуточной финансовой отчетности. Поправка убирает фразу «и для промежуточных периодов в рамках таких годовых периодов», разъясняя, что раскрытие этой информации не требуется в сокращенной промежуточной финансовой отчетности. Поправка вступает в силу ретроспективно для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты.

МСФО (IAS) 19 Вознаграждения работникам – проблема определения ставки дисконтирования для регионального рынка. Поправка к МСФО (IAS) 19 разъясняет, что оценка степени развития рынка высококачественных корпоративных облигаций основывается на валюте, в которой выражено обязательство, а не стране, к которой такое обязательство относится. В случае если развитый рынок высококачественных корпоративных облигаций в этой валюте отсутствует, должна использоваться ставка доходности государственных облигаций. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2016 года

МСФО (IAS) 34 Промежуточная финансовая отчетность – раскрытие информации в каком-либо другом компоненте промежуточной финансовой отчетности. Поправка устанавливает, что требуемые раскрытия информации должны быть представлены либо в промежуточной финансовой отчетности, либо включены путем перекрестной ссылки между промежуточной финансовой отчетностью и тем документом, где они фактически представлены в рамках более общей промежуточной финансовой отчетности (например, в комментариях руководства или отчете о рисках). Совет по международным стандартам финансовой отчетности указал, что прочая информация в составе промежуточной финансовой отчетности должна быть доступна пользователям на тех же условиях и одновременно с промежуточной финансовой отчетностью. Если пользователи не имеют такого доступа к прочей информации, промежуточная финансовая отчетность считается неполной. Поправка вступает в силу ретроспективно для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Вышеизложенные пересмотренные стандарты, применимые для НКО с 1 января 2016 года, не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности НКО.

4 Принципы учетной политики

Ключевые методы оценки. При отражении финансовых инструментов НКО использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости. Справедливая стоимость - это сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами. Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка. Справедливая стоимость по финансовым инструментам,

котируемым на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем, дилеров рынка и иных источников.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена сделки, совершенной НКО на типовых условиях, если с момента ее совершения до отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности НКО, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой НКО при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки. Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения. НКО классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости финансового инструмента в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

- текущие цены (котировки) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемым финансовым инструментом (уровень 1);
- в случае отсутствия информации о текущих ценах (котировках) - цена совершенной на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущие цены (котировки) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (уровень 2);
- цены, рассчитанные с помощью методик оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (уровень 3).

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарощенные процентные доходы и нарощенные процентные расходы, включая нарощенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств. По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового

инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки.

Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства.

Эффективная ставка процента - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента НКО оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, их балансовая стоимость корректируется до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости. Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, НКО использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Первоначальное признание финансовых инструментов. При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства НКО оценивает его по справедливой стоимости плюс в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков. При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражаются в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда НКО обязуется купить или продать данный актив, или на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива. Выбранный метод применяется НКО последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. При учете на дату заключения сделки предусматривается:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки;
- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.
- При учете на дату расчетов предусматривается:
- признание актива в день его передачи НКО;
- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки НКО.

При учете на дату расчетов НКО учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как он учитывает изменение стоимости приобретенного актива, то есть изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи. При учете на дату расчетов до момента совершения расчетов операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

Обесценение финансовых активов. Для объективного отражения в отчетности принятых рисков НКО формирует резервы по вложениям в финансовые активы, удерживаемые до погашения, в ссуды и дебиторскую задолженность, а также по вложениям в долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, справедливую стоимость которых невозможно надежно определить.

Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива ("событие убытка"), и если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными признаками, по которым НКО определяет, обесценен ли финансовый актив или нет (есть ли "событие убытка"), являются следующие события:

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем может, например, свидетельствовать финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена НКО;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в составе прибыли или убытка по мере их возникновения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания финансового актива.

НКО не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

В случае если у НКО отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов (При необходимости рекомендуется привести описание моделей, применяемых НКО для определения убытков от обесценения при оценке рисков на совокупной основе).

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у НКО статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также о возможности возмещения

просроченной задолженности.

Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию, независимо от степени вероятности такой реализации (При непосредственном уменьшении балансовой стоимости актива (без использования счета оценочного резерва), возможно, потребуется корректировка соответствующего раскрытия информации в приложениях.). Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в составе прибыли или убытка посредством корректировки созданного резерва.

После корректировки ссуды в результате обесценения до возмещаемой стоимости процентный доход отражается на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения.

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва на возможные потери от обесценения, отраженного в отчете о финансовом положении.

Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был ранее признан в составе прибыли или убытка, переклассифицируется из прочих компонентов совокупного дохода отчета о совокупных доходах в прибыль или убыток в порядке переклассификационной корректировки. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям ("событиями убытка"), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переклассификации в состав прибыли или убытка, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в составе прибыли или убытка. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье "Процентные доходы" отчета о совокупных доходах. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории "имеющиеся в наличии для продажи", увеличивается и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убытки текущего отчетного периода (При пересмотре условий, связанных с финансовыми активами, которые в противном случае были бы просрочены или обесценены, рекомендуется раскрыть учетную политику в отношении финансовых активов, являющихся предметом пересмотренных условий).

Прекращение признания финансовых активов. НКО 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;
- НКО передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания.
- Финансовый актив считается переданным НКО только в том случае, если выполняется одно из условий:
- НКО передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- НКО сохранил 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 соблюдении следующих условий:
- НКО не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным покупателям, если только он не получил эквивалентные суммы с первоначального актива (производимые НКО краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);
- по условиям договора передачи НКО не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным покупателям;
- НКО не должен допускать существенных задержек с перечислением любых денежных потоков, получаемых им от лица конечных получателей. Кроме того, НКО не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквивалентах денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

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

- передает практически все риски и выгоды, связанные 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 практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то она определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом.

Если контроль не сохраняется, НКО 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 НКО продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой она продолжает в нем участвовать.

В случае если реорганизация активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание реорганизуемого актива прекращается, а реорганизованный актив признается в консолидированном отчете о финансовом положении как вновь приобретенный. В случае если реорганизация финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то реорганизованный актив отражается по балансовой стоимости реорганизуемого финансового актива.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, прекращается признание первоначального обязательства, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах НКО, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, которые могут быть реализованы в целях незамедлительного получения заранее известной суммы денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в Банке России. Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций НКО. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Средства в других банках. Средства в других Банках включают производные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные НКО Банку России.

Средства, размещенные в других Банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании текущие депозиты оцениваются по справедливой стоимости.

Основные средства. Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено ниже, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

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

Основными средствами в целях МСФО признаются активы стоимостью выше 100 тыс. руб.

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

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

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

Объект основных средств	Норма амортизации (% в год)
Здания и сооружения	от 3%
Укрепления и сейфы	от 4%
Системы видеонаблюдения и контроля	9% -15%
Мебель	14% - 20%
Автотранспорт	14% - 34%
Офисная техника	32% - 48%
Прочие	4% - 48%

Операционная аренда. Когда НКО выступает в качестве арендатора, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о совокупном доходе (убытках) с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность признается НКО при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Уставный капитал и эмиссионный доход. Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате неденежными активами – по справедливой стоимости на дату их внесения. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых долей, отражаются как уменьшение собственных средств участников за вычетом налога на прибыль. Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных долей.

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем инструментам по методу наращивания.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода

предоставления услуги. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг.

Налог на прибыль. В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о совокупных доходах (убытках) за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

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

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на каждую отчетную дату и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одной и той же организации-налогоплательщику Группы и налоговому органу.

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

Переоценка иностранной валюты. Статьи, включенные в финансовую отчетность каждой организации НКО, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует НКО ("функциональная валюта"). Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой НКО и валютой представления отчетности.

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

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

На 31 декабря 2016 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составил: 60,6569 рублей за 1 доллар США, 63,8111 рублей за 1 евро.

Взаимозачеты. Активы и обязательства взаимозачитываются, и в балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

Оценочные обязательства. Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения.

Оценочные обязательства признаются при наличии у НКО обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств НКО потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

Заработная плата и связанные с ней отчисления. Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и в Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками НКО, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот, - при их наступлении.

НКО "МОНЕТА.РУ" (ООО)**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2016 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)*

Существенность ошибки. Искажения информации о статьях финансовой отчетности являются существенными, если они могут, каждое по отдельности или в совокупности, повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности. Существенность зависит от размера и характера конкретного пропуска или искажения информации, оцениваемых в контексте сопутствующих обстоятельств. Решающим фактором может оказаться либо размер, либо характер соответствующей статьи финансовой отчетности, либо сочетание того и другого. Критерием существенности ошибки НКО определил отклонение:

- по балансовым статьям в размере: 10% от валюты баланса;
- по статьям, определяющим финансовый результат в размере: 5% от балансовой прибыли.

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

5 Денежные средства и их эквиваленты

	2015	2016
Средства на счетах в ЦБ РФ (кроме ФОР)	62 831	26 680
Средства на корреспондентских счетах в банках РФ	396 683	459 229
Итого денежных средств и их эквивалентов	459 514	485 909

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

Анализ денежных средств и их эквивалентов по срокам погашения и процентным ставкам представлен в Примечании 21. Информация о справедливой стоимости денежных средств представлена в Примечании 24.

6 Средства в других банках

На отчетную дату НКО имеет следующие средства в других банках:

	2015	2016
Неснижаемый остаток по операциям перевода денежных средств	-	-
Средства в банках с отозванной лицензией	142	142
Резервы на возможные потери	(142)	(142)
Итого средств в других банках		-

Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря 2016 года составляет 142 тыс. руб.

НКО не осуществляет сделки по покупке и обратной продаже ценных бумаг («обратное репо») с другими банками.

Анализ процентных ставок и сроков погашения средств в других банках представлены в Примечании 21.

Анализ средств в других банках по кредитному качеству за 31 декабря 2015 года:

	Кредиты и депозиты в других банках, учтенные векселя	Неснижаемый остаток по операциям перевода денежных средств	Итого
Текущие и не обесцененные	-	-	-
- в ЦБ РФ	-	-	-
- в 20 крупнейших российских банках	-	-	-
- в других российских банках	-	-	-
- в крупных банках ОЭСР	-	-	-
- в других банках ОЭСР	-	-	-
- в небанковских кредитных организациях	-	-	-

НКО "МОНЕТА.РУ" (ООО)

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2016 года

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

- пересмотренные в 2009 году	-	-
Итого текущих и необесцененных	-	-
Итого средств в других банках	-	-

Анализ средств в других банках по кредитному качеству за 31 декабря 2016 года:

	Кредиты и депозиты в других банках, учтенные векселя	Неснижаемый остаток по операциям перевода денежных средств	Итого
Текущие и не обесцененные		-	-
- в ЦБ РФ	-	-	-
- в 20 крупнейших российских банках	-	-	-
- в других российских банках	-	-	-
- в крупных банках ОЭСР	-	-	-
- в других банках ОЭСР	-	-	-
- в небанковских кредитных организациях	-	-	-
- пересмотренные в 2009 году	-	-	-
Итого текущих и необесцененных	-	-	-
Итого средств в других банках	-	-	-

7 Основные средства

	Компьютерное оборудование	Итого
Стоимость основных средств		
Остаток на 1 января 2015 года	4 591	4 591
Поступление за 2015 год	4 081	4 081
Выбытие за 2015 год	-	-
Остаток на конец отчетного года	8 672	8 672

Накопленная амортизация		
Остаток на 1 января 2015 года	(391)	(391)
Амортизационные отчисления за 2015 год	(2 559)	(2 559)
Выбытие за 2015 год	-	-
Остаток на конец отчетного года	(2 950)	(2 950)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2015 года	5 722	5 722

	Компьютерное оборудование	Итого
Стоимость основных средств		
Остаток на 1 января 2016 года	8 672	8 672
Поступление за 2016 год	4 873	4 873
Выбытие за 2016 год	-	-
Остаток на конец отчетного года	13 545	13 545
Накопленная амортизация		
Остаток на 1 января 2016 года	(2 950)	(2 950)
Амортизационные отчисления за 2016 год	(3 551)	(3 551)
Выбытие за 2016 год	-	-
Остаток на конец отчетного года	(6 501)	(6 501)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2016 года	7 044	7 044

8 Прочие активы

	2015	2016
Требование по расчетным операциям	3 869	1 094
Требования по комиссионному вознаграждению	370	509
Начисленные проценты по финансовым активам	-	1 567
Дебиторская задолженность	2 429	1 874
Резервы на возможные потери	(2 587)	(2 675)

НКО "МОНЕТА.РУ" (ООО)**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2016 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)*

	2015	2016
Итого прочих активов	4 081	2 369

Оценочная справедливая стоимость дебиторской задолженности, включенной в прочие активы за 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года равна ее балансовой стоимости. Анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 21.

9 Средства клиентов

	2015	2016
Физические лица		
- Прочие средства клиентов	23 300	20 857
Итого средств клиентов	23 300	20 857

За 31 декабря 2016 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 20 857 тыс. рублей, см. Примечание 21. Оценочная справедливая стоимость средств клиентов за 31 декабря 2016 года равна их балансовой стоимости на указанную дату.

Распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2015	2016
Физические лица	23 300	20 857
Итого средств клиентов	23 300	20 857

НКО не привлекала средства от связанных сторон в течение 2016 года. Анализ средств клиентов, а также анализ по структуры валют представлены в Примечании 21.

10 Прочие обязательства

	2015	2016
Обязательства по расчетным операциям	384 041	332 926
Резервы по отпускам сотрудников НКО	121	383
Обязательства по комиссионному вознаграждению	8 632	16 119
Прочая кредиторская задолженность	4 287	10 317
Итого прочих обязательств	397 081	359 745

Справедливая стоимость кредиторской задолженности, включенной в состав прочих обязательств, по состоянию за 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года равна ее балансовой стоимости.

Анализ прочих обязательств по структуре валют и срокам погашения изложены в Примечании 21.

11 Уставный капитал

	За 31 декабря 2015 года (тыс. руб.)	Движение за год (тыс. руб.)	За 31 декабря 2016 года (тыс. руб.)
Уставный капитал	18 000	-	18 000

За 31 декабря 2016 года в состав участников входит одно физическое лицо, владеющее долями, превышающими 5% уставного капитала. Совокупная доля уставного капитала, приходящаяся на данное физическое лицо, составляет 100 %.

Формирование уставного капитала происходило денежными средствами.

НКО "МОНЕТА.РУ" (ООО)**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2016 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)***12 Нераспределенная прибыль**

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности НКО распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счет нераспределенной прибыли (счет 10801) на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета (Положение Банка России от 16 июля 2012 года №385-П).

Нераспределенная прибыль прошлых лет НКО составила за 31 декабря 2016 года 16 805 тыс. рублей (за 31 декабря 2015 года: 1 496 тыс. рублей).

13 Процентные доходы и расходы

	2015	2016
Процентные доходы		
Средства в других банках	17	12 067
Итого процентных доходов	17	12 067
Процентные расходы	-	-
Чистые процентные доходы	17	12 067

14 Комиссионные доходы и расходы

	2015	2016
Комиссионные доходы		
Комиссионные вознаграждения прочие	600 301	1 440 974
Итого комиссионных доходов	600 301	1 440 974
Комиссионные расходы	(357 817)	(920 353)
Чистый комиссионный доход	284 484	520 621

15 Прочие операционные доходы

	2015	2016
Прочие доходы	792	17
Итого прочих операционных доходов	792	17

16 Расходы на содержание персонала

	2015	2016
Расходы на оплату труда	4 023	9 405
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	1 229	2 870
Итого расходов на содержание персонала	5 252	12 275

17 Операционные расходы

	2015	2016
Административные расходы	147	22

НКО "МОНЕТА.РУ" (ООО)**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2016 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)*

	2015	2016
Амортизация основных средств и нематериальных активов	2 559	3 551
Плата за пользование объектом интеллектуальной собственности	174 000	410 209
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	2 973	3 427
Ремонт и содержание имущества	342	204
Услуги связи	3 296	4 971
Расходы по аренде	21 511	11 828
Реклама и представительские расходы	1 096	3 977
Аудиторские услуги	262	277
Прочее	2 624	3 982
Итого операционных расходов	208 810	442 448

18 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2015	2016
Текущие расходы по налогу на прибыль	5 797	15 652
Изменение отложенного налогового актива, в том числе:	68	(27)
- вследствие изменения временных разниц	68	(27)
Расходы по налогу на прибыль за год	5 865	15 625

За 31 декабря 2016 года и за 31 декабря 2015 года текущая ставка по налогу на прибыль составляла: 20%.

Далее представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	2015	2016
Финансовый результат по МСФО до налогообложения	26 498	77 497
Теоретическое налоговое возмещение по соответствующей ставке	5 300	15 499
Поправки на необлагаемые доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- расходы, увеличивающие налогооблагаемую базу	19	30
- расходы, уменьшающие налогооблагаемую базу	-	-
- постоянные разницы	546	96
Расходы по налогу на прибыль за год	5 865	15 625

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации 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 отражаются по ставке 20%, за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15%.

	2015	2016
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу		
Прочее	84	185
Общая сумма отложенного налогового актива	84	185
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу		
Основные средства	(91)	(165)
Прочее		
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(91)	(165)

	2015	2016
Итого чистого отложенного налогового требования / Итого чистого отложенного налогового обязательства	(7)	20

Все изменение отложенного налогового требования произошло через текущие прибыли или убытки и не повлияло на сумму по прочим совокупным доходам.

19 Прочие совокупные доходы

Прочие компоненты совокупного дохода за 2016 год отсутствуют.

20 Дивиденды

В течение 2016 года дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

21 Управление финансовыми рисками

Управление рисками НКО осуществляется в отношении финансовых рисков - валютный риск, риск потери ликвидности, операционный, страновой.

Основной целью системы управления рисками является обеспечение эффективного управления капиталом НКО, обеспечение его достаточности для покрытия рисков. В целях контроля текущего уровня рисков и его динамики НКО осуществляет регулярный мониторинг рисков. Для достижения поставленной цели решаются следующие задачи: формирование подходов к выявлению и идентификации рисков; формирование процедур выявления значимых рисков; построение системы оценки и агрегирования рисков. Система управления рисками базируется на следующих принципах, обеспечивающих её эффективность: системность и комплексность, структурированность, гибкость и адаптивность, адекватность, непрерывность, целесообразность.

Система управления рисками имеет многоуровневую структуру, которая обеспечивает участие в управлении рисками в части идентификации и анализа факторов риска и событий риска всех без исключения внутренних подразделений и сотрудников НКО в рамках возложенных на них функций. Организационная структура НКО обеспечивает отсутствие концентрации функций по принятию рисков и управлению ими в одном подразделении (у одного лица). Система управления рисками в НКО организована таким образом, что при взаимодействии лиц и подразделений, принимающих решения по вопросам управления рисками, обеспечивается исключение возникновения конфликта интересов. Агрегирование всех данных по рискам, анализ рисков событий, составление отчетности по рискам и доведение информации о рисках до органов управления НКО осуществляет служба управления рисками. Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами в соответствии с нормативными актами Банка России и контролируются различными органами управления НКО, включая Правление. Общая Политика управления рисками НКО и технология управления каждым из существенных видов риска утверждается Советом директоров НКО. Подразделения, контролирующие риски, работают независимо от подразделений, осуществляющих операции, подверженные риску. Стресс-тестирование, связанное со всеми существенными видами рисков, проводится один раз в год. Результаты стресс-тестирования рассматриваются и обсуждаются Правлением НКО.

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

НКО подвержена риску ликвидности в связи с ежедневной необходимостью использования обязательств по переводу денежных средств (в том числе электронных денежных средств) без открытия банковских счетов, по счетам клиентов.

Управление ликвидностью НКО требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации.

НКО рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

Норматив ликвидности Н15.1 рассчитывается как соотношение суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств НКО. Минимально допустимое

НКО "МОНЕТА.РУ" (ООО)

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2016 года

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

числовое значение норматива Н15.1 устанавливается в размере 100%. За 31 декабря 2016 года данный норматив составил 193%, за 31 декабря 2015 года – 131,5%.

Приведенные далее таблицы показывают распределение обязательств на соответствующие даты по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные не дисконтированные денежные потоки. Эти не дисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату.

В таблице ниже представлен анализ балансовых финансовых обязательств НКО, а также условных обязательств по срокам гашения по состоянию за 31 декабря 2015 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
Средства клиентов	23 300	-	-	-	-	23 300
Обязательство по операционной аренде	1 221	1 104	1 288	9 898	-	13 511
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	24 521	1 104	1 288	9 898	-	36 811

В таблице ниже представлен анализ балансовых финансовых обязательств НКО, а также условных обязательств по срокам гашения по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
Средства клиентов, в тыс. руб.	20 857	-	-	-	-	20 857
Обязательство по операционной аренде в тыс. руб.	381	1 106	754	155	-	2 396
Обязательство по операционной аренде в тыс. евро	5	25	15	-	-	45
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам, в тыс. руб.	21 238	1 106	754	155	-	23 253
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам, в тыс. евро	5	25	15	-	-	45

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2015 года представлена далее в таблице:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Всего
Финансовые активы:					
Денежные средства и их эквиваленты	459 514	-	-	-	459 514
Средства в других банках	-	-	-	-	-
Прочие финансовые активы	1 652	-	-	-	1 652
Итого финансовые активы	461 166	-	-	-	461 166
Финансовые обязательства					
Средства клиентов	23 300	-	-	-	23 300
Прочие финансовые обязательства	392 673	-	-	-	392 673
Итого финансовые обязательства	415 973	-	-	-	415 973
Чистый разрыв ликвидности	45 193	-	-	-	45 193
Совокупный разрыв ликвидности	45 193	45 193	45 193	45 193	

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2016 года представлена далее в таблице:

НКО "МОНЕТА.РУ" (ООО)

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2016 года

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

	До востребован ия и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Всего
Финансовые активы:					
Денежные средства и их эквиваленты	485 909	-	-	-	485 909
Средства в других банках	-	-	-	-	-
Прочие финансовые активы	495	-	-	-	495
Итого финансовые активы	486 404	-	-	-	486 404
Финансовые обязательства					
Средства клиентов	20 857	-	-	-	20 857
Прочие финансовые обязательства	349 045	-	-	-	349 045
Итого финансовые обязательства	369 902	-	-	-	369 902
Чистый разрыв ликвидности	116 502	-	-	-	116 502
Совокупный разрыв ликвидности	116 502	116 502	116 502	116 502	

Валютный риск. Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым НКО позициям в иностранных валютах. НКО, принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на её финансовое положение и потоки денежных средств. НКО не имеет открытой валютной позиции в разрезе валют, как в целом на конец каждого дня, так и в пределах одного дня. Контроль позиций на ежедневной основе ответственным сотрудником.

Ниже представлен анализ валютного риска НКО за 31 декабря 2015 года. Финансовые активы и обязательства НКО так же отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	329 748	93 249	36 517	459 514
Средства в других банках	-	-	-	-
Прочие финансовые активы	363	1 284	5	1 652
Итого финансовых активов	330 111	94 533	36 522	461 166
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов	13 936	8 318	1 046	23 300
Прочие финансовые обязательства	270 982	86 215	35 476	392 673
Итого финансовых обязательств	284 918	94 533	36 522	415 973
Чистая балансовая позиция за 31 декабря 2015 года	45 193	-	-	45 193

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

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	369 405	79 037	37 467	485 909
Средства в других банках	-	-	-	-
Прочие финансовые активы	495	-	-	495
Итого финансовых активов	369 900	79 037	37 467	486 404
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов	13 641	6 548	668	20 857
Прочие финансовые обязательства	238 684	73 561	36 800	349 045
Итого финансовых обязательств	252 325	80 109	37 468	369 902
Чистая балансовая позиция за 31 декабря 2016 года	117 575	(1072)	(1)	116 502

Управление операционным риском обеспечивается надлежащим соблюдением внутренних регламентов и процедур в целях его минимизации.

Операционный риск. Риск возникновения убытков в результате нарушения требований действующего законодательства и (или) внутренних документов сотрудниками НКО, отказов и (или) нарушений в работе автоматизированных информационных систем и (или) их недостаточности их функциональных возможностей характеру и масштабам деятельности НКО, несоответствие внутренних документов НКО, регламентирующих осуществление основной деятельности НКО, ненадлежащего уровня квалификации сотрудников вследствие воздействия событий внешнего характера и иных факторов операционного риска. Исходя из оценки вероятности наступления событий отдельных видов рисков и их соотношения на покрытие потерь по операционному риску требуется не менее 25 % рабочего капитала. В связи со спецификой деятельности НКО не имеет процентных доходов. Весь полученный чистый непроцентный доход входит в состав рабочего капитала, используемого на покрытие всех видов риска, в том числе операционного.

В целях исключения (минимизации) операционного риска НКО создает такие условия деятельности, при которых вероятность возникновения потерь при реализации событий операционного риска стремится к нулю. Для решения данной задачи НКО на постоянной основе контролирует факторы внешней и внутренней среды, проводит анализ рискованных ситуаций и идентификацию риска, максимально автоматизирует бизнес-процессы, исключая ручные операции при совершении всех видов внешних и внутренних операций. У НКО не было существенной концентрации рисков по состоянию за 31 декабря 2016 года.

22 Управление капиталом

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

Целью процесса управления капиталом является обеспечение величины капитала, соответствующей требованиям Банка России, рыночным требованиям, требованиям развития НКО, как в краткосрочной, так и в долгосрочной перспективе, устойчивого функционирования НКО на непрерывной основе, а также обеспечение достаточности капитала для покрытия рисков, присущих деятельности НКО

Процедуры оценки достаточности капитала являются внутренней составляющей стратегического планирования и системы управления рисками. Управление капиталом основано на определении склонности НКО к риску

НКО определяет величину капитала в соответствии с требованиями, установленными Положением Банка России от 28.12.2012г. № 395-П.

В качестве основного подхода оценки достаточности капитала НКО принимает требования, установленные Банком России и выраженные нормативом Н1.3 в соответствии с Инструкцией Банка России № 137-И от 15.09.2011

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

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным Банком Российской Федерации, НКО должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска ("норматив достаточности капитала"), на уровне выше обязательного минимального значения, которое для НКО составляет: 2%.

За 31 декабря 2016 года норматив достаточности капитала НКО, рассчитанный согласно вышеуказанным требованиям, превышал установленное минимальное значение и составил: 29,3%. За 31 декабря 2015 года норматив достаточности капитала НКО, рассчитанный согласно вышеуказанным требованиям, превышал установленное минимальное значение и составил: 9,9%.

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

	2015	2016
Основной капитал	18 000	18 000
Дополнительный капитал	21 004	87 830
Итого нормативного капитала	39 004	105 830

23 Условные обязательства

Судебные разбирательства. В течение 2016 года НКО не участвовал в судебных разбирательствах, которые могли бы привести к существенным убыткам деятельности.

Налоговое законодательство. Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся в условиях общей нестабильности практику непредсказуемой оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, в том числе непредсказуемого отнесения действий предприятий к тем или иным их видам при отсутствии нормативных критериев для этого, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности НКО может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, НКО, могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Обязательства капитального характера. На 01 января 2016 года НКО не имела обязательств капитального характера.

Обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда НКО выступает в качестве арендатора:

	2015	2016
Менее 1 года	3 613	5 112
От 1 до 5 лет	9 898	155
Итого обязательств по операционной аренде	13 511	5 267

Сумма обязательств по операционной аренде в евро представлена в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на 31.12.2016 года - 63,8111 рублей за 1 евро.

24 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась НКО исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения.

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов НКО использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли (и производные финансовые инструменты), прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включая финансовые активы, переданные без прекращения признания, или долгосрочные активы, удерживаемые для продажи, финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток учитываются в балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котированных рыночных цен, за исключением некоторых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки (и некоторых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток).

НКО "МОНЕТА.РУ" (ООО)

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2016 года

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

Вид операции	Прочие связанные стороны	Основной управленческий персонал	Итого
Дебиторская задолженность	256	-	256
Кредиторская задолженность	1 070	50	1 120
Комиссионные доходы	9 705	-	9 705
Комиссионные расходы	(720)	-	(720)
Операционные расходы	(174 216)	-	(174 216)
Вознаграждения управленческому персоналу	-	(1 701)	(1 701)

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

Вид операции	Прочие связанные стороны	Управленческий персонал	Итого
Дебиторская задолженность	98	-	98
Кредиторская задолженность	1 537	30	1 567
Комиссионные доходы	11 082	-	11 082
Комиссионные расходы	(923)	-	(923)
Операционные расходы	(399 844)	-	(399 844)
Вознаграждения управленческому персоналу	-	(4 512)	(4 512)

Вознаграждения, выплачиваемые в течение 2016 года управленческому персоналу, включали в себя оплату труда за отчетный период, премии и компенсации, ежегодный оплачиваемый отпуск и составили – 4 512,0 тыс. руб. (в 2015 году- 1 701,3 тыс. руб.).

К управленческому персоналу НКО относятся:

-основной управленческий персонал, в его состав входит Совет Директоров, Председатель Правления, заместитель Председателя Правления, члены Правления, главный бухгалтер. Численность основного управленческого персонала НКО на 01 января 2016 года составила 8 человек (четверо из которых не числятся в штате НКО).

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

Помимо членов Правления к сотрудникам, принимающим риски, относятся коммерческий директор, начальник юридического отдел.

Списочная численность управленческого персонала НКО на конец года составила 14 человек.

Численность персонала НКО на 01 января 2017 года составила 52 человек.

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

Выплаты управленческому персоналу и иным работникам, принимающим риски

	2015	2016
Фиксированная часть	1 148,1	2 499,8
- управленческий персонал	948,7	1 999,8
<i>в том числе основной управленческий персонал</i>	415,0	930,3
<i>в том числе иные сотрудники</i>	533,7	1 069,5
- сотрудники, принимающие риски	199,4	500,0
Переменная часть	70,5	334,2

НКО "МОНЕТА.РУ" (ООО)**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2016 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)*

	2015	2016
- управленческий персонал	65,2	264,8
<i>в том числе основной управленческий персонал</i>	27,0	130,9
<i>в том числе иные сотрудники</i>	38,2	133,9
- сотрудники, принимающие риски	5,3	69,4
Стимулирующая часть	482,6	1 678,0
- управленческий персонал	374,1	1 344,7
<i>в том числе основной управленческий персонал</i>	207,5	631,7
<i>в том числе иные сотрудники</i>	166,5	713,0
- сотрудники, принимающие риски	108,5	333,3
ВСЕГО фонд заработной платы	1 701,3	4512,0
- управленческий персонал	1 388,0	3 609,3
<i>в том числе основной управленческий персонал</i>	649,5	1 692,9
<i>в том числе иные сотрудники</i>	738,5	1 916,4
- сотрудники, принимающие риски	313,3	902,7

Другие вознаграждения управленческому персоналу не выплачивались.

Отсроченных вознаграждений, а также выплат, в отношении которых применялась отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка, в отчетном периоде не производилось.

Удержание вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки в 2016 году не производилось.

Отсрочка (рассрочка) и корректировка стимулирующей части в 2016 году не применялась в виду соблюдения НКО пороговых значений уровня рисков, а также выполнения количественных и качественных показателей деятельности.

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

НКО соблюдает условия, критерии, порядок и процедуры выплат вознаграждений, установленных системой оплаты труда и закрепленные в Положении об оплате труда, что подтверждается внутрикорпоративными и внешними проверками.

26 События после отчетной даты

Советом директоров НКО рекомендовано годовому Общему собранию участников перевести всю сумму прибыли за 2016 год в размере 66 525 тыс. руб. на счет нераспределенной прибыли.

Иных событий после отчетной даты нет.

27 Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

НКО осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и

НКО "МОНЕТА.РУ" (ООО)

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2016 года

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

других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Налог на прибыль НКО является налогоплательщиком налога на прибыль. Профессиональные суждения необходимы при определении резерва для налога на прибыль. По многим сделкам и расчетам окончательное определение уплачиваемого налога невыполнимо в рамках обычной деятельности.

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочной Стратегии, подготовленной НКО, и результатах её экстраполяции. Стратегия основана на ожиданиях НКО, адекватных обстоятельствам.

Принцип непрерывно действующей организации. Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность НКО.

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления 06.02.2017 года.