

**Пояснительная информация**  
**к годовой отчетности**  
**Небанковской кредитной организации «МОНЕТА.РУ»**  
**(общество с ограниченной ответственностью)**  
**за 2016 год,**  
**закончившийся 31 декабря 2016 года**

## СОДЕРЖАНИЕ

1.	ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ .....	36
2.	ИНФОРМАЦИЯ О НКО.....	36
3.	КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НКО .....	37
3.1	Характер операций и основные направления деятельности НКО.....	38
3.2	Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты НКО .....	39
3.3	Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли.....	40
4.	КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ НКО .....	40
4.1	Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий.....	40
4.2	Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности НКО	42
4.3	Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода .....	42
4.4	Информация о корректирующих/некорректирующих событиях после отчетной даты	43
4.5	Информация об изменениях в Учетной политике НКО на следующий отчетный год	43
4.6	Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период. ....	43
5.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ .....	43
5.1	Денежные средства и их эквиваленты.....	43
5.2	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.....	44
5.3	Прочие активы .....	44
5.4	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	45
5.5	Прочие обязательства.....	45
5.6	Собственный капитал.....	45
6.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ.....	45
6.1	Процентные доходы и процентные расходы .....	45
6.2	Комиссионные доходы и расходы .....	45
6.3	Операционные расходы .....	46
6.4	Возмещение (расход) по налогам .....	46
6.5	Изменение резерва на возможные потери.....	46
7.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА .....	46
8.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.....	49
9.	ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ НКО РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМ И КАПИТАЛОМ .....	49
9.1	Информация о принимаемых НКО рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля.....	49

9.2	Сведения о структуре и об организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками.....	50
9.3	Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом.....	51
9.4	Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а так же информация о происшедших в них изменениях в течение отчетного года. ....	51
9.5	Политика в области снижения рисков.....	51
9.6	Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам .....	52
9.7	Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного года. ....	52
9.8	Информация о видах и степени концентрации рисков.....	52
9.9	Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации. ....	52
10.	<b>ЗНАЧИМЫЕ ВИДЫ РИСКОВ</b> .....	52
10.1	Валютный риск .....	52
10.2	Операционный риск .....	54
10.3	Риск ликвидности .....	54
10.4	Страновой риск .....	57
10.5	Регуляторный риск .....	57
10.6	Правовой риск.....	57
10.7	Риск потери деловой репутации.....	58
10.8	Стратегический риск .....	58
11.	<b>ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ</b> .....	58
12.	<b>ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ</b> .....	59
13.	<b>ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА, О СПИСОЧНОЙ ЧИСЛЕННОСТИ И ВОЗНАГРАЖДЕНИЯХ УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ</b> .....	60

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Настоящая Пояснительная информация является составной частью годовой отчетности Небанковской кредитной организации «МОНЕТА.РУ» (общество с ограниченной ответственностью) (далее – НКО) за 2016 год, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

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

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

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль.

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

Организация бухгалтерского учета НКО построена в соответствии с требованиями Федерального закона от 06.12.2011 года №402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положения Банка России от 16.02.2012 года №385-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" и других законодательных и нормативных актов.

Контроль за отражением операций в бухгалтерском учете ведется в рамках предварительного, текущего и последующего контроля за совершением банковских операций в НКО в соответствии с требованиями, изложенными в ч.III Положения №385-П, и осуществляется на всех этапах обработки учетной документации, совершения операций и отражения их на счетах бухгалтерского учета путем проверки документов с последующей сверкой счетным методом равенства оборотов по дебету и кредиту, а также при открытии счетов, приема документов к исполнению.

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

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

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

## 2. ИНФОРМАЦИЯ О НКО

Полное и (если имеется) сокращенное наименование и наименование на иностранном языке	Небанковская кредитная организация «МОНЕТА.РУ» (общество с ограниченной ответственностью) НКО «МОНЕТА.РУ» (ООО) Non bank credit organization "MONETA.RU" (Limited Liability Company)
Регистрационный номер	3508-К
Организационно - правовая форма	Общество с ограниченной ответственностью
Идентификационный номер налогоплательщика	1215192632
Регистрационный номер	1121200000316
Дата государственной регистрации	04.06.2012
Наименование регистрирующего органа	Управление Федеральной налоговой службы по Республике Марий Эл
Место государственной регистрации	Республика Марий Эл, г. Йошкар-Ола
Адрес местонахождения	424000, Российская Федерация, Республика Марий Эл, г. Йошкар-Ола, ул. Гоголя, д.2, строение «А»

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

### 3. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НКО

НКО "МОНЕТА.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 лиц<sup>1</sup>;

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

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

НКО 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 2016 году НКО не присваивались.

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

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.

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

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

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

- Осуществление переводов денежных средств без открытия банковского счета, в том числе электронных денежных средств;
- Осуществление информационных услуг, связанных с осуществлением переводов электронных денежных средств.

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

НКО занимает на рынке переводов денежных средств уверенную и активную позицию, действуя согласно принятого Стратегического плана на 2016-2018 годы, утвержденного Решением единственного участника НКО № 1-2016 от 25.01.2016 г.

Согласно Отчета по исполнению Стратегического плана на 2016-2018 годы НКО в 2016 году были достигнуты следующие цели:

- фактический уровень собственного капитала НКО на 01.01.2017 г. выше планируемого показателя на 60%;
- фактические показатели по комиссионному доходу за 2016 года выше планируемых на 45%;
- существующая ИТ платформа позволяет запускать новые продукты любой сложности в конкурентные сроки;
- завершена техническая интеграция по эквайрингу платежной системы «МИР».

В соответствие со Стратегией на 2016-2018 годы НКО ставит перед собой следующие цели и задачи на 2017-2018 гг.:

- активное участие в развитии платежных и информационных технологий;
- обеспечение требуемого уровня диверсификации чистого дохода по основным направлениям деятельности;
- достижение высокого уровня операционной, финансовой и пруденциальной надежности деятельности НКО;
- формирование образа НКО как высокотехнической и профессиональной компании;

- совершенствование программного обеспечения для более качественного предоставления услуг;
- разработка нового программного обеспечения для расширения спектра предоставляемых услуг;
- активное взаимодействие с Банком России, общественными банковскими и профильными общественными организациями, государственными органами по вопросам развития в РФ платёжных и информационных технологий, их правового и методологического обеспечения;
- осуществление на регулярной основе мероприятий по внедрению и эффективному использованию современных платёжных и информационных технологий в целях предложения рынку современных и перспективных продуктов для широкого круга пользователей;
- повышение эффективность взаимодействия с контрагентами НКО для обеспечения высокого уровня их лояльности при сохранении и повышении доходности осуществляемых операций;
- активное установление отношений, в том числе корреспондентских, с кредитными организациями, как на территории Российской Федерации, так и за ее пределами, обеспечивающие развитие продуктового ряда НКО в части переводов физических лиц без открытия счета;
- стремление к увеличению абсолютных показателей деятельности при одновременном снижении себестоимости операций;
- осуществление мероприятий по недопущению фактов использования НКО в целях осуществления противоправной деятельности, в том числе в сфере ПОД/ФТ;
- увеличение объема переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия счета в пользу юридических лиц-поставщиков товаров и услуг;
- формирование эффективных систем внутреннего контроля и управления рисками, позволяющих своевременно идентифицировать и обеспечивать минимальные уровни принимаемых НКО в процессе своей деятельности типичных банковских рисков;
- повышение качества корпоративного управления с использованием всех возможностей законодательства и лучших практик построения систем управления.

Стратегия НКО на 2016-2018 год включает следующие приоритетные инициативы и цели:

- увеличение подключений юридических лиц для осуществления переводов без открытия счетов и осуществления информационно - технологического взаимодействия более чем в 2 раза;
- получение НКО лицензии Расчетной небанковской кредитной организации;
- завершение формирования единого платежного пространства по оплате регулярных платежей;
- развитие отношений со стратегическими партнерами НКО из числа ведущих российских, зарубежных компаний и кредитных организаций.

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

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

	<b>2015</b>	<b>2016</b>
Комиссионные вознаграждения, в том числе	600 301	1 440 974
-на операциях Клиентов –физических лиц	145 185	280 406
-на операциях перевода денежных средств с конвертацией	79 802	90 555
-на операциях перевода денежных средств юридических лиц	369 749	1 068 177
-от ведения банковских счетов	5 565	1 836
Комиссионные расходы	(357 817)	(920 353)
<b>Всего чистый комиссионный доход</b>	<b>242 484</b>	<b>520 621</b>

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

Основные качественные и количественные показатели, характеризующие работу НКО в 2016 году и влияющие на финансовые результаты, следующие:

- рост объема переводов без открытия банковского счета более чем в 3,5 раза за 2016 год по сравнению с данными за 2015 год;

- незначительный рост количества подключений юридических лиц для осуществления переводов без открытия счетов и осуществления информационно - технологического взаимодействия по сравнению с данными за 2015 год.

Увеличение операционных расходов связано с увеличением расходов на право пользования объектами интеллектуальной собственности (более чем в 2 раза по сравнению с 2015 годом).

Результат деятельности НКО за 2016 год по данным бухгалтерского учета характеризуется получением прибыли в размере 66 525 тыс. руб. Финансовый результат 2016 года выше результата за 2015 год на 51 217 тыс. руб. Увеличение финансового результата обусловлено ростом объема переводов, и, как следствие, ростом комиссионных доходов на операциях перевода денежных средств юридических лиц. В 2016 году НКО увеличила доходы по всем направлениям деятельности.

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

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

По итогам рассмотрения годовой отчетности за 2015 год, участником НКО принято решение о распределении чистой прибыли в следующие порядке: в состав нераспределенной прибыли 15 308 тыс. руб.

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

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

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

-имущественная обособленность, означающая, что учёт имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью НКО;

-непрерывность деятельности, предполагающая, что НКО будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у неё отсутствуют намерения и необходимость ликвидации;

-последовательность применения Учётной политики НКО, предусматривающая применение Учетной политики НКО последовательно от одного отчетного года к другому;

-принцип временной определенности фактов хозяйственной деятельности, в соответствии с которыми НКО относит их к тому отчетному периоду, в котором они имели место (поступили документы), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России;

-принцип раздельного отражения активов и обязательств - статьи активов и пассивов должны быть оценены отдельно и отражаться в развернутом виде;

-принцип отражения доходов и расходов для целей бухгалтерского учёта по методу «начисления», означающему, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Реализация Учётной политики НКО строится на соблюдении следующих принципов:

-преемственность, то есть остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;

-полнота и своевременность отражения в бухгалтерском учёте всех фактов хозяйственной деятельности;



-осмотрительность, то есть большая готовность к учёту потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов, при недопущении создания скрытых резервов;

-приоритет содержания над формой, то есть отражение в бухгалтерском учёте фактов хозяйственной деятельности, исходя не только из правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;

-непротиворечивость, то есть тождество данных аналитического учёта оборотам и остаткам по счетам синтетического учёта на каждый день, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учёта;

-рациональность, то есть рациональное и экономное ведение бухгалтерского учёта, исходя из условий хозяйственной деятельности НКО;

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

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

В соответствии с требованиями Банка России принята Учетная политика исходя из особенностей деятельности и структуры НКО. Положения Учетной политики, а также вносимые в неё изменения не противоречат нормативным актам Банка России, регулирующим требования по ведению бухгалтерского учета. Учетная политика НКО на 2016 год утверждена и введена в действие Председателем Правления (Приказ №139 от 17.12.15 г.).

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

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

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

Рабочий план счетов построен на основе Положения №385-П и включает все счета, необходимые для осуществления бухгалтерского учета операций, в соответствии с лицензией Банка России на осуществление банковских операций.

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

Нумерация лицевых счетов осуществляется в соответствии со схемой обозначения лицевых счетов и их нумерации, установленной в приложении №1 к Положению №385-П.

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

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

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

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

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года.

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

Учет финансового результата прошлого года ведется на балансовых счетах второго порядка балансового счета 707 «Финансовый результат прошлого года». Операции совершаются в соответствии

с нормативными актами Банка России о порядке составления кредитными организациями годового отчета.

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

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

Отчетность формируется НКО в соответствии с Указанием Банка России от 12 ноября 2009 года №2332-У «О перечне, формах и порядке составления и предоставления отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации», Инструкцией от 15 сентября 2011 года №137-И «Об обязательных нормативах небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением».

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

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

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

В соответствии с действующими правилами проведена инвентаризация всех статей баланса НКО. На начало дня 01 января 2017 года проведена инвентаризация всех учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств. По результатам инвентаризации излишков или недостатков не выявлено.

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

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

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

По сравнению с 2015 годом в Учетную политику были внесены существенные изменения в связи с введением в действие трех отраслевых стандартов, однако это не повлияло на сопоставимость финансовых показателей деятельности НКО.

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

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

Для создания резервов на возможные потери в НКО применяются собственные профессиональные суждения. НКО на регулярной основе проводит анализ активов на предмет выявления риска возможных потерь. Создание резервов на возможные потери производится на основании профессиональ-

ных суждений НКО в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 г. №283 –П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

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

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

- перенос финансового результата текущего года на счета №707 «Финансовый результат прошлого года»;
- перенос финансового результата прошлого года на счет № 708 «Прибыль прошлого года»
- расходы по хозяйственной деятельности за 2016 год;
- доначисление налога на прибыль и уточнение размера отложенных налоговых активов и обязательств по итогу 2016 года;
- операции по уточнению размера задолженности по принятым платежам и комиссионному вознаграждению НКО за 2016 год.

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

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

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

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

Изменение учетной политики на 2017 год может производиться в случаях:

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

Учетная политика НКО на 2017 год доработана и приведена в соответствие с требованиями действующего законодательства и нормативных актов банка России.

Изменений в Учетную политику на 2017 год, свидетельствующих о прекращении НКО применения основополагающего допущения (принципа) непрерывности деятельности, а также влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности НКО, не вносилось.

В 2016 году введены в действие внутренние стандарты:

- Внутренний стандарт о порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов НКО «МОНЕТА.РУ» (ООО);
- Внутренний стандарт о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода НКО «МОНЕТА.РУ» (ООО);
- Внутренний стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам НКО «МОНЕТА.РУ» (ООО).

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

Существенные ошибки за предшествующие периоды отсутствуют.

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

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

	<b>2015</b>	<b>2016</b>
Средства на счетах в ЦБ РФ (кроме ФОР)	62 831	26 680

Средства на корреспондентских счетах в банках РФ (до вычета резерва), в	396 822	459 371
-в банках-резидентах	396 822	459 371
-в банках-нерезидентах	0	0
Резерв на возможные потери	(10 545)	(4 493)
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>449 108</b>	<b>481 558</b>

## 5.2 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

<b>Стоимость основных средств</b>		
Остаток на 1 января 2015 года	4 465	4 465
Поступление за 2015 год	3 458	3 458
Выбытие за 2015 год	-	-
Остаток на конец отчетного года	7 923	7 923

<b>Накопленная амортизация</b>		
Остаток на 1 января 2015 года	(320)	(320)
Амортизационные отчисления за 2015 год	(2 335)	(2 335)
Выбытие за 2015 год	-	-
Остаток на конец отчетного года	(2 655)	(2 655)
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2015 года</b>	<b>5 268</b>	<b>5 268</b>

<b>Стоимость основных средств</b>		
Остаток на 1 января 2016 года	7 923	7 923
Поступление за 2016 год	4 130	4 130
Выбытие за 2016 год	-	-
Остаток на конец отчетного года	12 053	12 053

<b>Накопленная амортизация</b>		
Остаток на 1 января 2016 года	(2 655)	(2 655)
Амортизационные отчисления за 2016 год	(3 197)	(3 197)
Выбытие за 2016 год	-	-
Остаток на конец отчетного года	(5 852)	(5 852)
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2016 года</b>	<b>6 201</b>	<b>6 201</b>

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

Арендованные НКО помещения оборудованы специально для осуществления основной деятельности.

НКО планирует продолжить приобретение собственных основных средств в следующих годах.

НКО не осуществляло переоценку основных средств в 2016 году.

Остаток на балансовых счетах 61008, 61009 по учету материальных запасов отсутствует.

## 5.3 Прочие активы

	<b>2015</b>	<b>2016</b>
Финансовые активы, всего	1604	2 964
Начисленные проценты по финансовым активам	3	1 567
Дебиторская задолженность по комиссионному вознаграждению	370	509
Неснижаемые остатки по операциям перевода денежных средств	1 282	1 094
Прочие активы по расчетам	0	0
Резервы на возможные потери по финансовым активам	(51)	(206)
Нефинансовые активы, всего	2 582	1 233
Предоплата за товары и услуги	1 156	1 801

	2015	2016
Прочие активы	1 274	75
Расходы будущих периодов	300	479
Резервы на возможные потери по нефинансовым активам	(148)	(1 122)
<b>Итого прочие активы</b>	<b>4 186</b>	<b>4 197</b>

#### 5.4 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	2015	2016
Средства для расчетов чеками, предоплаченными картами и осуществления переводов электронных денежных средств с использованием электронного средства платежа	23 300	20 855
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>23 300</b>	<b>20 855</b>

#### 5.5 Прочие обязательства

	2015	2016
<b>Финансовые обязательства, всего</b>	<b>390 087</b>	<b>349 047</b>
Обязательства по переводам	378 775	325 646
Обязательства по прочим незавершенным расчетам	2 680	7 282
Обязательства по комиссионному вознаграждению	8 632	16 119
<b>Нефинансовые обязательства, всего</b>	<b>5 871</b>	<b>16 224</b>
Кредиторская задолженность за товары и услуги, а также вознаграждений работникам	4 284	10 584
Налоги к уплате	1 587	5 640
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>395 958</b>	<b>365 271</b>

#### 5.6 Собственный капитал

	2015	2016
Средства участника	18 000	18 000
Резервный фонд	4 500	4 500
Нераспределенная прибыль прошлых лет	1 496	16 805
Нераспределенная прибыль за отчетный период	15 308	66 525
<b>Итого источников собственных средства</b>	<b>39 304</b>	<b>105 830</b>

## 6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

### 6.1 Процентные доходы и процентные расходы

	2015	2016
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях, в том	17	12 067
- в банках-резидентах	17	12 067
<b>Всего процентных доходов</b>	<b>17</b>	<b>12 067</b>

### 6.2 Комиссионные доходы и расходы

	2015	2016
Комиссионные вознаграждения, в том числе	<b>600 301</b>	<b>1 440 974</b>
- на операциях Клиентов – физических лиц	145 185	280 406
- на операциях перевода денежных средств с конвертацией	79 802	90 555
- на операциях перевода денежных средств юридических лиц	369 749	1 068 177
- от ведения банковских счетов	5 565	1 836
Комиссионные расходы, в том числе	<b>(357 817)</b>	<b>(920 353)</b>

-за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(994)	(1 156)
-за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(356 823)	(919 197)
<b>Всего чистый комиссионный доход</b>	<b>284 484</b>	<b>520 621</b>

### 6.3 Операционные расходы

	2015	2016
Расходы на содержание персонала	5 312	12 284
-фиксированная часть	2802	4 987
-переменная часть	227	695
-стимулирующие выплаты	1054	3 349
- обязательства по отпускам	-	383
-налоги с ФОТ	1 229	2 870
Амортизация основных средств и нематериальных активов	2 335	3 197
Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества	21 853	12 032
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	174 000	410 209
Расходы на связь и телекоммуникационные услуги	3 296	4 971
Расходы на рекламу	1 096	3 977
Прочие операционные расходы	3 535	4 957
<b>Всего операционных расходов</b>	<b>211 427</b>	<b>451 627</b>

### 6.4 Возмещение (расход) по налогам

	2015	2016
Возмещение (расход) по текущему налогу на прибыль	5 797	15 652
Возмещение (расход) по налогу на добавленную стоимость	2 973	3 427
<b>Всего возмещение (расход) по налогам</b>	<b>8 770</b>	<b>19 079</b>

Ставки налога на прибыль и НДС в течение 2016 года не изменялись.

### 6.5 Изменение резерва на возможные потери

	2015			2016		
	Доначисление резерва на возможные потери	Уменьшение резерва на возможные потери	Изменение резерва на возможные потери	Доначисление резерва на возможные	Уменьшение резерва на возможные	Изменение резерва на возможные
Средства размещения на корреспондентских счетах	10 895	8 554	2 341	30 694	33 417	2 723
Прочие активы	21 027	15 524	5 503	23 235	25 038	1 803
<b>Всего</b>	<b>31 922</b>	<b>24 078</b>	<b>7 844</b>	<b>53 929</b>	<b>58 455</b>	<b>4 526</b>

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

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

В соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации, НКО должна поддерживать норматив отношения капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска выше определенного минимально уровня (2%).

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

Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» Отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками его составления, по состоянию на 01.01.2017 года:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	18 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	<u>18 000</u>	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	18 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	-
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	20 855	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	-
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	6 201	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый	X		X	X	X

	капитал всего, из них:					
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом от- ложенных налоговых обя- зательств (строка 5.1 таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X		"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вы- четом отложенных налого- вых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	-
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавоч- ный капитал	X		"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	-
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	-	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от бу- дущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от буду- щей прибыли"	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от бу- дущей прибыли"	21	-
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	-	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающее иные нема- териальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X		X	X	
6	"Собственные акции (до- ли), выкупленные у акци- онеров (участников)", все- го, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	-
6.2	уменьшающие добавоч- ный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополни- тельный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнитель-	52	-



				ного капитала"		
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	454 878	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	-

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

По состоянию на 01.01.2016 и на 01.01.2017 НКО не имела существенных остатков денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования.

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

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

Основные виды рисков, которым подвержена деятельность НКО, определены политикой управления рисками и капиталом. Наиболее значимыми для НКО являются:

Финансовые риски

- операционный риск. К основным факторам возникновения риска относится наличие ошибок в действиях сотрудников НКО; сбоев в функционировании информационно-технологических систем при осуществлении переводов денежных средств без открытия банковских счетов и иных, связанных с ними операций; недостаточность функциональных возможностей автоматизированных информационных систем НКО характеру и масштабам деятельности; ненадлежащий уровень квалификации сотрудников НКО; воздействие событий внешнего характера.

- риск ликвидности. К основным факторам возникновения риска относятся: несбалансированность финансовых активов и финансовых обязательств НКО (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами) и возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения НКО своих финансовых обязательств;

- страновой риск. К основным факторам возникновения риска относятся неисполнение иностранными контрагентами (юридическими и физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а так же вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть не доступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового состояния самого контрагента)

- Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым НКО позициям в иностранных валютах.

#### Нефинансовые риски

- регуляторный риск (комплаенс). К основным факторам возникновению риска относятся несоблюдение НКО требований действующего законодательства РФ и внутренних документов, в результате чего к НКО могут применены санкции и иные меры воздействия со стороны надзорных и регулирующих органов.

- правовой риск. К основным факторам возникновения риска относятся: нарушение НКО и её контрагентами условий заключенных договоров; допущение НКО правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах; несовершенство правовой системы (в том числе противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов при осуществлении переводов средств);

- риск потери деловой репутации. К основным факторам возникновения риска относится негативное восприятие НКО её участниками, контрагентами, надзорными органами и иными заинтересованными сторонами; нарушение способности поддерживать существующие и устанавливать новые деловые; негативное представление о финансовой устойчивости НКО, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

- стратегический риск. К основным факторам возникновения риска относятся допущенные ошибки (недостатки) при формировании стратегии, вследствие недостаточного учета возможных угроз деятельности НКО, неадекватной оценки сильных и слабых сторон НКО, ошибочное определение приоритетных направлений деятельности, некорректная оценка объема необходимых ресурсов.

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

Система управления рисками имеет многоуровневую структуру, которая обеспечивает участие в управлении рисками 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 во-

просам управления рисками, обеспечивается исключение возникновения конфликта интересов. Агрегирование всех данных по рискам, анализ рисковых событий, составление отчетности по рискам и доведение информации о рисках до органов управления НКО осуществляет служба управления рисками.

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

- Активное вовлечение персонала в процессы выявления и контроля.
- Проведение оценки достаточности капитала через установление величины аппетита на риск, в том числе по каждому виду риска.
- Обеспечение непрерывности мониторинга выявления рисков, в том числе за счет использования автоматизированных средств выявления рисковых событий.
- Осуществление контроля уровня рисков и представление ежедневной отчетности по фактическим величинам индикаторов риска органам управления.

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

Управление рисками осуществляется через реализацию следующих этапов:

- Идентификация. На данном этапе происходит выявление и анализ рискового события.
- Оценка риска. Определяется вероятность наступления неблагоприятного события. Оценка риска осуществляется на основе использования количественных и качественных методов. Показателем количественной оценки является индикатор риска.
- Мониторинг риска. Основой проведения мониторинга рисков является информация о событиях риска, отражаемая в аналитической базе данных.
- Организация стресс-тестирования. Основным методом проведения стресс-тестирования является сценарный анализ, в рамках которого выявляется влияние реализации экстремального уровня факторов риска на показатели деятельности НКО. Факторы риска, включаемые в сценарий стресс-тестирования соответствуют маловероятным, но возможным условиям их реализации. Стресс-тестирование по риску ликвидности предполагает оценку потери НКО уровня её платежеспособности, по операционному риску – потери капитала. Результаты стресс -тестирования рассматриваются Советом директоров и в случае необходимости разрабатываются мероприятия по превентивному устранению негативного воздействия экстремальных факторов риска в случае реализации стрессовой ситуации.

В отчетном периоде изменения в методики оценки рисков не вносились. Был актуализирован перечень контролируемых рисковых событий по значимым для НКО рискам. Были пересмотрены внутренние документы, регулирующие вопросы управления рисками, с целью приведения их в соответствие с требованиями Указания № 3624-У от 15.04.2015 Банка России. В документы внесены соответствующие изменения.

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

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 Политикой управления рисками НКО определены основные процедуры в целях исключения (минимизации) рисков НКО:

- уклонение от риска (Risk elimination);
- сокращение риска (Risk reduction) или принятие риска на себя (Risk retention);
- принятие риска (Risk taking).

Данные процедуры позволяют достичь приемлемого уровня соотношения «риск-доход»

В соответствии с требованиями Банка России НКО осуществляет классификацию активов по категориям качества с соответствующим созданием резервов на возможные потери.

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

Отчет о текущем уровне совокупного риска представляется Председателю Правления службой управления рисками ежедневно. Ежемесячно, по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным, Правлению представляется отчет о текущем уровне риск-аппетита и соблюдении пороговых значений индикаторов риска. Ежеквартально отчет о текущем уровне риск-аппетита, соблюдении пороговых значений индикаторов риска и установленного уровня признания системы управления рисками эффективной представляется на Совет директоров для контроля и утверждения.

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

Для покрытия рисков, возникающих при реализации своей основной деятельности, НКО определяет рабочий (экономический) капитал, который рассчитывается, как разность между собственными средствами НКО (капитал), рассчитываемыми в соответствии с требованиями Банка России, уставным капиталом и резервным капиталом (капиталом на покрытие непредвиденных потерь). По состоянию на отчетную дату требования к капиталу на покрытие рисков составляют 0.07% от величины рабочего капитала.

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

В отчетном периоде виды рисков по их степени концентрации не рассматривались. Начиная с января 2017 года внутренними документами установлен порядок идентификации, оценки и управления риском концентрации, как одним из значимых рисков для НКО.

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

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

### **10. ЗНАЧИМЫЕ ВИДЫ РИСКОВ**

#### **10.1 Валютный риск**

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым НКО позициям в иностранных валютах.

В целях снижения валютного риска валютная позиция в НКО отслеживается на регулярной основе. В таблице приведен анализ валютного риска НКО за 31 декабря 2015 года.

Анализ валютного риска НКО за 31 декабря 2015 года. Активы и обязательства НКО отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

	В рублях	В Долларах США	В Евро	В прочих валютах	Итого
<b>Активы</b>					

Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	62 831	-	-	-	62 831
Средства в кредитных организациях	267 059	93 246	36 517	-	396 822
Прочие активы	2 894	1 287	5	-	4 186
Итого активов	332 784	94 533	36 522	-	463 839
<b>Обязательства</b>					
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	13 936	8 318	1 046	-	23 300
Прочие обязательства	274 267	86 215	35 476	-	395 958
Итого обязательств	288 203	94 533	36 522	-	419 258
Чистая балансовая позиция	44 581	-	-	-	44 581

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

	В рублях	В Долларах США	В Евро	В прочих валютах	Итого
<b>Активы</b>					
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	26 680	-	-	-	26 680
Средства в кредитных организациях	342 867	79 037	37467	-	459 371
Прочие активы	4 452	1 072	1	-	5 525
Итого активов	373 999	80 109	37 468	-	491 576
<b>Обязательства</b>					
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	13 639	6 548	668	-	20 855
Прочие обязательства	249 386	73 561	36 800	-	359 747
Итого обязательств	263 025	80 109	37 468	-	380 602
Чистая балансовая позиция	110 974	-	-	-	110 974

Информация об объемах и видах осуществляемых операций за 2016 год в отношении операций с контрагентами - нерезидентами указана в таблице.

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

	в том числе:		
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:		
4.1	банков - нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	429 716	362 791
4.3	физических лиц - нерезидентов	-	-

## 10.2 Операционный риск

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 по каждому виду рисков и их соотношения, на покрытие потерь по операционному риску в НКО установлена максимальная потребность капитала в размере 25 % рабочего капитала. На отчетную дату 01.01.2017 потребность составляет 0,03% 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.

## 10.3 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.

Управление риском ликвидности в НКО осуществляются следующими образом: мониторинг внешней среды, как источник возникновения угроз осуществляется всеми подразделениями без исключения; сбор информации о рискованных событиях на постоянной основе осуществляется Отделом бухгалтерского учета и отчетности, Отделом оценки бизнес-рисков, Службой управления рисками и Службой внутреннего контроля; анализ текущего состояния объектов управления находится под контролем Отдела бухгалтерского учета и отчетности, Службы управления рисками и Службы внутреннего контроля; анализ бизнес процессов осуществляется Службой управления рисками.

Целью управления риском ликвидности является обеспечение финансовой устойчивости деятельности НКО и обеспечение продолжения ее деятельности в перспективе. В качестве снижения уровня риска ликвидности и в целях управления риском ликвидности в НКО на постоянной основе выполняются следующие мероприятия:

- Оценка надежности контрагентов при заключении договоров;
- Контроль уровня дебиторской задолженности;
- Контроль просроченной задолженности и принятие мер по ее минимизации;
- Ежедневно осуществляется контроль соблюдения обязательного норматива ликвидности Н 15.1, в соответствии с Инструкцией Банка России № 137-И от 15.09.2011 г.
- Разработка мер по восстановлению ликвидности в непредвиденной ситуации;

Исходя из оценки вероятности наступления событий по каждому виду рисков и их соотношения, на покрытие потерь по риску ликвидности в НКО установлена максимальная потребность капитала в размере 60 % рабочего капитала. На отчетную дату 01.01.2017 потребность составляет 0,04% рабочего капитала.

Распределение балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) с приведением кумулятивной величины совокупного разрыва (ГЭПа) по всем срокам на 01.01.2016г. представлено в таблице:

	до востребо- вания и менее 1 месяца	от 1 до 6 ме- сяцев	От 6 меся- цев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сро- ком	Итого
<b>Активы</b>						
Средства кредит- ных организаций в Центральном банке Российской Феде-	62 831	-	-	-	-	62 831
Средства в кредит- ных организациях	396 822	-	-	-	-	396 822
Основные средства, нематериальные активы и матери- альные запасы	0	-	-	-	5 268	5 268
Прочие активы	4 186	-	-	-	-	4 186
Итого активов	463 839	-	-	-	5 268	469 107
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов, не являющихся кредитными орга-	23 300	-	-	-	-	23 300
Прочие обязатель-	395 958	-	-	-	-	395 958
Итого обязательств	419 258	-	-	-	-	419 258
Чистый разрыв ликвидности	44 581	-	-	-	5268	49 849
Совокупный разрыв	44 581	44 581	44 581	44 581	49 849	49 849

Информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения на 01.01.2017 г. в тыс.руб. представлена в таблице:

	до востребо- вания и менее 1 месяца	от 1 до 6 ме- сяцев	От 6 меся- цев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сро- ком	Итого
<b>Активы</b>						
Средства кредит- ных организаций в Центральном банке Российской Феде-	26 680	-	-	-	-	26 680

Средства в кредитных организациях	454 878	-	-	-	-	454 878
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	-	-	-	6 201	6 201
Прочие активы	4 197	-	-	-	-	4 197
Итого активов	485 755	-	-	-	6 201	491 956
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	20 855	-	-	-	-	20 855
Обязательства по текущему налогу на прибыль	5 524					5 524
Прочие обязательства	359 747	-	-	-	-	359 747
Итого обязательств	386 126	-	-	-	-	386 126
Чистый разрыв ликвидности	99 629	-	-	-	6 201	105 830
Совокупный разрыв	99 629	99 629	99 629	99 629	105 830	105 830

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

Наименование инструмента	Сумма требования	Активы по категориям качества, тыс.руб.					Сумма фактически сформированного резерва, тыс.руб.
		I	II	III	IV	V	
На 01.01.2016 г.							
1. Требования к кредитным организациям	460 304	162 867	297 294	-	-	143	7 061
- корреспондентские счета	396 822	131 111	265 569	-	-	142	3 309
- прочие активы	63 479	31 753	31 725	-	-	1	3 752
-требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	3	3	-	-	-	-	-
2. Требования к юридическим лицам	10 423	-	7 324	-	-	3 099	3 683
- прочие активы	10 423	-	7 324	-	-	3 099	3 683
<b>ИТОГО активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери</b>	<b>470 727</b>	<b>162 867</b>	<b>304 618</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3 242</b>	<b>10 744</b>
На 01.01.2017 г.							
3. Требования к кредитным организациям	668 696	618 981	49 573	-	-	142	1 689
- корреспондентские счета	459 371	437 082	22 147	-	-	142	585
- прочие активы	207 758	180 332	27 426	-	-	-	1 104
-требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	1 567	1 567	-	-	-	-	-
4. Требования к юридическим лицам	5 840	211	629	-	2 239	2761	4 132
- прочие активы	5 840	211	629	-	2 239	2761	4 132
<b>ИТОГО активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери</b>	<b>674 536</b>	<b>619 192</b>	<b>50 202</b>	<b>-</b>	<b>2 239</b>	<b>2 903</b>	<b>5 821</b>



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

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

#### **10.4 Страновой риск**

Страновой риск - риск возникновения у НКО убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими и физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Исходя из оценки вероятности наступления событий по каждому виду рисков и их соотношения, на покрытие потерь по страновому риску в НКО установлена максимальная потребность капитала в размере 1 % рабочего капитала. На отчетную дату 01.01.2017 потребность составляет 0,00% рабочего капитала.

#### **10.5 Регуляторный риск**

Регуляторный риск - возникновения убытков вследствие несоблюдения НКО требований действующего законодательства Российской Федерации, внутренних документов НКО, а также в результате применения к НКО санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

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

Исходя из оценки вероятности наступления событий по каждому виду рисков и их соотношения, на покрытие потерь по регуляторному риску в НКО установлена максимальная потребность капитала в размере 5 % рабочего капитала. На отчетную дату 01.01.2017 потребность составляет 0,00% рабочего капитала.

#### **10.6 Правовой риск**

Правовой риск – риск возникновения убытков вследствие нарушения НКО и (или) ее контрагентами условий заключенных договоров; допускаемых НКО правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах); несовершенство правовой системы (в том числе противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов при осуществлении переводов денежных средств; нарушение контрагентами нормативных правовых актов, а так же условий заключенных договоров.

Приоритетной целью управления правовым риском является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала НКО посредством уменьшения (исключения) возможных убытков в виде выплат на основании постановлений (решений) судов.

Исходя из оценки вероятности наступления событий по каждому виду рисков и их соотношения, на покрытие потерь по правовому риску в НКО установлена максимальная потребность капитала в размере 5 % рабочего капитала. На отчетную дату 01.01.2017 потребность составляет 0,00% рабочего капитала.

## **10.7 Риск потери деловой репутации**

Риск потери деловой репутации - риск возникновения убытков НКО вследствие негативного восприятия НКО её участниками, контрагентами, надзорными органами и иными заинтересованными сторонами; нарушения способности поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и обеспечивать доступ к источникам финансирования, которые являются следствием формирования в обществе негативного отношения к НКО; негативного представления о финансовой устойчивости НКО, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

Основной целью управления риском потери деловой репутации является формирование положительного имиджа НКО на финансовом рынке. Для минимизации репутационного риска НКО использует следующие методы: контроль соблюдения действующего законодательства; контроль своевременности исполнения обязательств по расчетам с клиентами и контрагентами; мониторинг деловой репутации участников и аффилированных лиц; контроль возникновения конфликта интересов; повышение квалификации сотрудников.

Исходя из оценки вероятности наступления событий по каждому виду рисков и их соотношения, на покрытие потерь по риску потери деловой репутации в НКО установлена максимальная потребность капитала в размере 2 % рабочего капитала. На отчетную дату 01.01.2017 потребность составляет 0,00% рабочего капитала.

## **10.8 Стратегический риск**

Стратегический риск-риск неблагоприятного изменения результатов деятельности НКО вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления НКО, в том числе из-за ошибок (недостатков), допущенных при формировании стратегии (Например, недостаточный учет возможных угроз деятельности НКО, неадекватная оценка сильных и слабых сторон НКО, ошибки в выборе приоритетных направлений деятельности, некорректная оценка объема необходимых ресурсов, неспособность органов управления НКО учитывать изменения внешних факторов), ненадлежащего исполнения принятых решений, а также неспособности органов управления НКО учитывать изменения внешних факторов.

Приоритетной целью управления стратегическим риском является способность НКО максимально учесть все тенденции финансового рынка и рынка электронной коммерции при формировании (изменении) стратегии НКО. Для снижения уровня стратегического риска используются следующие методы: мониторинг рынка финансовых услуг с целью выявления новых направлений деятельности НКО и постановки новых стратегических задач; контроль обязательного исполнения решений органов управления; мониторинг изменений законодательства РФ и действующих нормативных актов.

Исходя из оценки вероятности наступления событий по каждому виду рисков и их соотношения, на покрытие потерь по стратегическому риску в НКО установлена максимальная потребность капитала в размере 2 % рабочего капитала. На отчетную дату 01.01.2017 потребность составляет 0,00% рабочего капитала.

## **11. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ 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

## 12. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

В течение 2016 года в НКО проводились операции со своими связанными сторонами по заключенным договорам перевода денежных средств без открытия банковских счетов в Системе МОНЕТА.РУ и осуществлении информационно - технологического взаимодействия, а также по хозяйственным договорам.

В таблице ниже приведена сравнительная информация об операциях со связанными сторонами за 2015год.

Информация об операциях со связанными сторонами за 2015 год в тыс. руб.

Вид операции	Прочие связанные стороны	Основной управленческий персонал	Итого
<b>Остатки по счетам</b>			
Дебиторская задолженность	256	-	256
Кредиторская задолженность	1 070	50	1 120
<b>Доходы и расходы</b>			
Комиссионные доходы	9 705	-	9 705
Комиссионные расходы	(720)	-	(720)
Операционные расходы	(174 216)	-	(174 216)
Вознаграждения управленческому персоналу	-	(1701,3)	(1701,3)

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

Вид операции	Прочие связанные стороны	Управленческий персонал	Итого
<b>Остатки по счетам</b>			
Дебиторская задолженность	98	-	98
Кредиторская задолженность	1 537	30	1 567

<b>Доходы и расходы</b>			
Комиссионные доходы	11 082	-	11 082
Комиссионные расходы	(923)	-	(923)
Операционные расходы	(399 844)	-	(399 844)
Вознаграждения управленческому персоналу	-	(4512)	(4512)

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

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

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

За 2016 год проведено четыре заседания Совета Директоров, на котором слушали Директора по вознаграждениям по вопросу принятия новой редакции Положения об оплате труда, рассмотрен Отчет «Оценка соответствия системы оплаты труда НКО «МОНЕТА.РУ», утверждены изменения организационной структуры и фонда оплаты труда.

В НКО в 2016 году реализованы следующие существенные изменения в порядке выплаты вознаграждений работникам НКО:

- принята новая редакция «Положения об оплате труда», в которой были внесены изменения в методику расчета корректировки фонда оплаты труда подразделений, с учетом оценки уровня риска, а также отражены вопросы оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда;

- проведена корректировка фонда заработной платы;

- проведена корректировка организационной структуры.

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

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

Переменная часть вознаграждения включает в себя компенсационные и социальные выплаты.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- при заключении сделок и принятии решений, в результате которых НКО несет риски, а результат этих сделок и уровень принимаемых рисков может быть оценен только через определенное время (3 года или менее), то при оплате туда применяется отсрочка (рассрочка) или последующая корректировка не менее 40% стимулирующей части оплаты труда, исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности включая возможность сокращения или отмены стимулирующей части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по НКО или по соответствующему направлению деятельности;

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

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

- при соблюдении пороговых значений уровня рисков, установленных Советом Директоров, стимулирующая часть не корректируется и выплачивается в полном размере. При наличии случаев

нарушений пороговых значений информация доводится до Совета Директоров. По решению Совета Директоров размер стимулирующей части фонда оплаты труда может быть снижен.

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

К управленческому персоналу НКО относятся:

- основной управленческий персонал, в его состав входит Совет Директоров, Председатель Правления, 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.

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.)

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

#### **Выплаты управленческому персоналу и иным работникам, принимающим риски**

	<b>2015</b>	<b>2016</b>
<b>Фиксированная часть</b>	<b>1 148,1</b>	<b>2499,8</b>
- управленческий персонал	948,7	1999,8
<i>в том числе основной управленческий персонал</i>	415,0	930,3
<i>в том числе иные сотрудники</i>	533,7	1069,5
- сотрудники, принимающие риски	199,4	500,0
<b>Переменная часть</b>	<b>70,5</b>	<b>334,2</b>
- 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
<b>Стимулирующая часть</b>	<b>482,6</b>	<b>1678,0</b>
- управленческий персонал	374,1	1344,7
<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
<b>ВСЕГО фонд заработной платы</b>	<b>1 701,3</b>	<b>4512,0</b>
- управленческий персонал	1 388,0	3609,3
<i>в том числе основной управленческий персонал</i>	649,5	1692,9
<i>в том числе иные сотрудники</i>	738,5	1916,4
- 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.

Председатель Правления

НКО «МОНЕТА.РУ» (ООО)

Маймин Владислав Рувимович

Главный бухгалтер

НКО «МОНЕТА.РУ» (ООО)

Кугулова Ирина Александровна