

НКО "МОНЕТА.РУ" (ООО)

Финансовая отчетность и аудиторское заключение

по состоянию на 31 декабря 2013 года

и за 12 месяцев 2013 года

Содержание

Аудиторское заключение

Отчет о финансовом положении.....	5
Отчет о совокупных доходах.....	6
Отчет об изменениях в собственном капитале.....	7
Отчет о движении денежных средств.....	8

Примечания к финансовой отчетности

1	Основная деятельность НКО.....	9
2	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	9
3	Основы представления отчетности.....	10
4	Принципы учетной политики.....	12
5	Денежные средства и их эквиваленты.....	20
6	Средства в других банках.....	20
7	Основные средства.....	21
8	Прочие активы.....	21
9	Текущие требования по налогу на прибыль.....	22
10	Средства клиентов.....	22
11	Прочие обязательства.....	22
12	Уставный капитал.....	23
13	Нераспределенная прибыль.....	23
14	Процентные доходы и расходы.....	23
15	Комиссионные доходы и расходы.....	23
16	Прочие операционные доходы.....	24
17	Операционные расходы.....	24
18	Налог на прибыль.....	24
19	Прочие совокупные доходы.....	25
20	Дивиденды.....	25
21	Управление финансовыми рисками.....	25
22	Управление капиталом.....	28
23	Условные обязательства.....	29
24	Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	29
25	Операции со связанными сторонами.....	31
26	События после отчетной даты.....	31
27	Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства.....	31

НКО "МОНЕТА.РУ" (ООО)**Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)*

	Прим.	2012	2013
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	27 894	143 893
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		8 116	-
Средства в других банках	6	110 000	300
Основные средства	7	-	173
Текущие требования по налогу на прибыль	9	272	52
Отложенный налоговый актив	16	18	126
Прочие активы	8	54 155	2 773
Итого активов		200 455	147 317
Обязательства			
Средства клиентов	10	34 274	24 793
Прочие обязательства	11	147 352	100 532
Итого обязательств		181 626	125 325
Собственный капитал			
Уставный капитал	12	18 000	18 000
Нераспределенная прибыль	13	829	3 992
Итого собственный капитал		18 829	21 992
Итого обязательств и собственного капитала		200 455	147 317

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления 04.02.2014 года.

Председатель Правления
Маймин В. Р._____
Главный бухгалтер
Кугуелова И.А.

Йошкар-Ола, Российская Федерация

19 февраля 2014 года

НКО "МОНЕТА.РУ" (ООО)**Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)*

	Прим.	2012	2013
Процентные доходы	14	1	2 411
Процентные расходы	14	-	-
Чистые процентные доходы		1	2 411
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(705)	(69)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		1 704	(4 615)
Комиссионные доходы	15	41 217	277 875
Комиссионные расходы	15	(19 579)	(163 020)
Изменение прочих резервов		(894)	895
Прочие операционные доходы	16	33	135
Чистые доходы		21 777	113 612
Расходы на содержание персонала		(3 319)	(13 481)
Операционные расходы	17	(17 197)	(96 343)
Прибыль до налогообложения		1 261	3 788
Расходы по налогу на прибыль	18	(432)	(625)
Чистая прибыль за период		829	3 163
Прочие компоненты совокупного дохода		-	-
Совокупный доход за период		829	3 163

Председатель Правления
Маймин В. Р.

Главный бухгалтер
Кугулова И.А.

Йошкар-Ола, Российская Федерация

19 февраля 2014 года

НКО "МОНЕТА.РУ" (ООО)

Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

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

	Уставный капитал	(Накопленный дефицит)/ Нераспределенная прибыль	Итого собственных средств акционеров
Остаток на 31 декабря 2012 года	18 000	829	18 829
Совокупный доход	-	3163	3 163
Увеличение уставного капитала	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2013 года	18 000	3 992	21 992

Председатель Правления
Маймин В. Р.

Главный бухгалтер
Кугулова И.А.

Йошкар-Ола, Российская Федерация

19 февраля 2014 года

НКО "МОНЕТА.РУ" (ООО)

Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года

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

	Прим.	2012	2013
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные	12	1	2 411
Проценты уплаченные	12	-	-
Комиссии полученные	13	41 217	277 631
Комиссии уплаченные	13	(18 680)	(153 302)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(705)	(69)
Прочие операционные доходы	14	33	135
Уплаченные операционные расходы	15	(20 244)	(109 758)
Уплаченный налог на прибыль	16	(740)	(513)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		882	16 535
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России			
		(8 116)	8 116
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	6	(110 000)	109 700
Чистый прирост по прочим активам	7	(55 403)	52 525
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	8	34 530	(10 458)
Чистое (снижение) прирост по прочим обязательствам	9	147 593	(63 606)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		8 604	96 277
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств, материальных запасов		(256)	(189)
Выручка от реализации основных средств		-	-
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		(256)	(189)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Взносы участников в уставный капитал	10	18 000	-
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		18 000	-
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		664	3 376
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		27 894	115 999
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода		-	27 894
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5	27 894	143 893

Председатель Правления
Маймин В. Р.

Главный бухгалтер
Кугуелова И.А.

Йошкар-Ола, Российская Федерация
19 февраля 2014 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 счетам;
- 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.

НКО зарегистрирована по следующему адресу: 424038, Российская Федерация, Республика Марий Эл, г. Йошкар-Ола, ул. Анциферова, д.7, корпус "А". В 2013 году НКО открыла дополнительный офис "Центральный", который находится по адресу г. Йошкар-Ола, ул. Гоголя, 2 "А".

Рейтинги международного и (или) российского рейтингового агентства в 2013 году НКО не присваивались

Численность персонала НКО на 31 декабря 2013 года составила: 24 человек.

Уставный капитал НКО на 31 декабря 2013 года составляет 18.000 тыс. рублей.

На 31 декабря 2013 года основным участником НКО Банка является Ефремов Юрий Иванович, которому принадлежит доля в уставном капитале НКО 100%.

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

НКО осуществляет свои операции на территории Российской Федерации. Экономика Российской Федерации по-прежнему проявляет характерные особенности, присущие развивающимся странам. Среди них, в частности, неконвертируемость национальной валюты в большинстве стран, наличие валютного контроля, а также сравнительно высокая инфляция.

Рост валового внутреннего продукта в России в 2013 году, по предварительной оценке, составил 1,3%. Таким образом, темпы в 2013 года продолжили замедление, снизившись по сравнению с 2012 годом, когда рост составил 3,4%, и 2011 годом — 4,3%. Объем ВВП России за 2013 год, по предварительной оценке, составил в текущих ценах 66,689 триллиона рублей.

В 2013 году спад наблюдался в сфере предоставления прочих коммунальных, социальных и персональных услуг — 0,9%, производстве и распределении электроэнергии, газа и воды — 1,6%, в строительстве — 2,4%, в образовании отмечена нулевая динамика. Зафиксирован рост в сельском хозяйстве на 3,2%, в рыболовстве — на 3,8%, в добыче полезных ископаемых — на 0,9%, в обрабатывающих производствах — на 0,8%. Оптовая и розничная торговля подросли на 1,1%. По статье "гостиницы и рестораны" рост составил 1,9%, в сфере транспорта и связи — 0,9%, в финансовой деятельности — 12%, в сфере операций с недвижимым имуществом — 1,6%. Рост в здравоохранении и предоставлении социальных услуг составил 3,1%.

По оценке J'son&Partnes Consulting, в 2012 году оборот рынка электронных денег составил 281 млрд. руб., увеличившись на 72% по сравнению с аналогичным показателем 2011 года.²

Руководство НКО предпринимает все необходимые меры по поддержанию экономической

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 Источник информации: Пресс-релиз «Российский рынок дистанционных финансовых сервисов. Февраль 2013 года». Размещено на сайте: http://web.json.ru/files/news/2013-02-05_Distant_finance_MW.pdf

устойчивости НКО в данных условиях.

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 2013 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 2013 года.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для НКО в период с 1 января по 31 декабря 2013 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 (IAS) 19 "Вознаграждения работникам" (далее - МСФО (IAS) 19) выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО(IAS) 19 устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. МСФО (IAS) 19 усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибыли и убытков, известной как "метод коридора", усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами.

МСФО (IAS) 27 "Отдельная финансовая отчетность" (далее - МСФО (IAS) 27) пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия (организации) при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты". МСФО (IAS) 27 выпущен одновременно с МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность", и оба МСФО заменяют МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" (с поправками 2008 года).

МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия" (далее - МСФО (IAS) 28) пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные предприятия (организации) и устанавливает требования по применению метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные и совместные предприятия (организации). МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные предприятия" (в редакции 2003 года).

МСФО (IFRS) 11 "Совместная деятельность" (далее - МСФО (IFRS) 11) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 "Участие в совместном предпринимательстве" и ПКР (SIC) 13 "Совместно контролируемые предприятия - немонетарные вклады участников совместного предпринимательства".

МСФО (IFRS) 12 "Раскрытие информации об участии в других предприятиях" (далее - МСФО (IFRS) 12) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 12 представляет собой новый МСФО, устанавливающий требования о раскрытии информации в отношении долей участия в других предприятиях (организациях), включая дочерние предприятия (организации), совместную деятельность, ассоциированные предприятия (организации) и неконсолидируемые структурированные предприятия (организации).

МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" (далее - МСФО (IFRS) 13) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 13 определяет понятие "справедливая стоимость", объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 применяется в случаях, когда другой стандарт в составе МСФО требует и разрешает оценку по справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости.

Поправки к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" - "Представление статей прочего совокупного дохода" выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим поправкам статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей переклассификации в прибыль или убыток

Поправки к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" - "Раскрытие информации - Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств" выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Такое раскрытие информации обеспечит пользователей финансовой отчетности информацией, полезной для оценки эффекта или потенциального эффекта взаимозачетов на финансовое положение организаций, анализа и сравнения финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО и общепринятыми принципами бухгалтерского учета (США).

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12 - "Консолидированная финансовая отчетность, совместная деятельность и раскрытие информации об участии в других предприятиях: руководство по переходу" выпущены в июне 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В данном руководстве организациям в рамках перехода на указанные стандарты предоставлено право раскрывать в финансовой отчетности откорректированную сравнительную информацию только за предшествующий сравнительный период.

«Усовершенствования МСФО 2009 – 2011» выпущены в мае 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:

поправки к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации.

поправки к МСФО (IAS) 16 "Основные средства" затронули порядок классификации запасных частей и запасного оборудования в качестве основных средств.

поправки к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации" уточняют вопросы последствий налога на прибыль, связанных с распределением средств владельцам долевых инструментов.

поправки к МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность" затрагивают информацию, необходимую к раскрытию, в отношении отчетных сегментов.

поправки к МСФО (IFRS) 1 "Первое применение МСФО" уточняют вопросы повторного применения МСФО (IFRS) 1 и затрат по займам, относящихся на активы, начало признания которых предшествовало дате перехода на МСФО.

По мнению НКО, применение перечисленных выше МСФО не оказали существенного влияния на финансовую отчетность НКО.

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты, и которые НКО еще не приняла досрочно:

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (далее - МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года, впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, и внесены поправки в декабре 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как "оцениваемые по амортизированной стоимости" или "по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток", при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевых финансовых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупном доходе. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без поправок из МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации" (далее - МСФО (IAS) 32) - "Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств" выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Эти поправки разъясняют понятие "имеют в настоящий момент законодательно возможное право взаимозачета", а также разъясняют применение критерия взаимозачета, используемого МСФО (IAS) 32 для расчетных систем (таких как системы клиринговых расчетов), которые применяют механизм одновременных валовых расчетов.

В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

По мнению НКО, применение перечисленных выше МСФО не повлияет существенно на финансовую отчетность кредитной организации в течение периода их первоначального применения.

НКО не планирует применять новые МСФО до даты их вступления в силу.

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 наращенные процентные расходы, включая наращенный 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, потребуются 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 ("событиям 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.

НКО "МОНЕТА.РУ" (ООО)

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года

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

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 непроизводные 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 40 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 2013 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составил: 32,7292 рублей за 1 доллар США, 44,9699 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

НКО "МОНЕТА.РУ" (ООО)**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)*

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.

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 Банк 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

	2012	2013
Средства на счетах в ЦБ РФ (кроме ФОР)	10 848	82 950
Средства на корреспондентских счетах в банках РФ	17 046	60 943
Итого денежных средств и их эквивалентов	27 894	143 893

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 20. Информация о справедливой стоимости денежных средств представлена в Примечании 23.

6 Средства в других банках

На отчетную дату Банк имеет следующие средства в других банках:

	2012	2013
Неснижаемые остатки на корреспондентских счетах	110 000	-
Неснижаемый остаток по операциям перевода денежных средств	-	300
Итого средств в других банках	110 000	300

По состоянию на 31 декабря 2013 года имеется неснижаемый остаток в АКБ «Вятка-банк» в размере 300 тыс. рублей.

Резерв под обесценение средств в других банках на 31 декабря 2013 года и в течение 2013 года не начислялся.

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

Анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Кредиты и депозиты в других банках, учтенные векселя	Неснижаемые остатки по корреспондентским счетам	Итого
			20

НКО "МОНЕТА.РУ" (ООО)

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года

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

	Кредиты и депозиты в других банках, учтенные векселя	Неснижаемые остатки по корреспондентским счетам	Итого
Текущие и не обесцененные			
- в ЦБ РФ	-	-	-
- в 20 крупнейших российских банках	-	110 000	110 000
- в других российских банках	-	-	-
- в крупных банках ОЭСР	-	-	-
- в других банках ОЭСР	-	-	-
- в небанковских кредитных организациях	-	-	-
- пересмотренные в 2009 году	-	-	-
Итого текущих и необесцененных	-	110 000	110 000
Итого средств в других банках	-	110 000	110 000

По состоянию на 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 110 000 тыс. рублей.

Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 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	-	300	-
- в крупных банках ОЭСР	-	-	300
- в других банках ОЭСР	-	-	-
- в небанковских кредитных организациях	-	-	-
- пересмотренные в 2009 году	-	-	-
Итого текущих и необесцененных	-	300	300
Итого средств в других банках	-	300	300

По состоянию на 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 300 тыс. рублей. См. Примечание 23.

Анализ процентных ставок и сроков погашения средств в других банках представлены в Примечании 20.

7 Основные средства

	Компьютерное оборудование	Итого
Стоимость основных средств		
Остаток на 1 января 2013 года	-	-
Поступление за 2013 год	189	189
Выбытие за 2013 год	-	-
Остаток на конец отчетного года	189	189
Накопленная амортизация		
Остаток на 1 января 2013 года	-	-
Амортизационные отчисления за 2013 год	(16)	(16)
Выбытие за 2013 год	-	-
Остаток на конец отчетного года	(16)	(16)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2013 года	173	173

8 Прочие активы

	2012	2013
Требование по расчетным операциям	54 873	1 608
Дебиторская задолженность	176	1 165
Резервы под обесценение прочих активов	(894)	-

НКО "МОНЕТА.РУ" (ООО)**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)*

	2012	2013
Итого прочих активов	54 155	2 773

Оценочная справедливая стоимость дебиторской задолженности, включенной в прочие активы на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года равна ее балансовой стоимости. Анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 20.

Далее представлено изменение резервов под обесценение прочих активов:

	2012	2013
Резервы под обесценение на начало года	-	-
Отчисления в резерв под обесценение	894	-
Восстановление резервов при погашении активов за счет поступления денежных средств	-	-
Списание активов за счет резерва	-	-
Резервы под обесценение на конец года	894	-

9 Текущие требования по налогу на прибыль

По состоянию на 31 декабря 2013 года текущие требования по налогу на прибыль оставили: 52 тыс. рублей.

Сумма текущих требований по налогу на 31 декабря 2012 года равна 272 тыс. руб.

Стоит отметить, что в финансовой отчетности за 2012 год сумма текущих требований по налогу на прибыль входила в состав прочих активов. С финансовой отчетности за 2013 год выделяется из состава прочих активов в отдельную статью в Отчете о финансовом положении.

10 Средства клиентов

	2012	2013
Физические лица		
- Прочие средства клиентов	34 274	24 793
Итого средств клиентов	34 274	27 793

По состоянию на 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила: 24 793 тыс. рублей, см. Примечание 20. Оценочная справедливая стоимость средств клиентов на 31 декабря 2013 года равна их балансовой стоимости на указанную дату.

Распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2012	2013
Физические лица	34 274	24 793
Итого средств клиентов	34 274	27 793

Банк не привлекал средства от связанных сторон в течение 2013 года. Географический анализ средств клиентов, анализ по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 20.

11 Прочие обязательства

	2012	2013
Обязательства по расчетным операциям	147 312	89 156
Резервы по отпускам сотрудников НКО	1	508
Прочая кредиторская задолженность	39	10 868

НКО "МОНЕТА.РУ" (ООО)**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)*

	2012	2013
Итого прочих обязательств	147 352	100 532

Справедливая стоимость кредиторской задолженности, включенной в состав прочих обязательств, по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года равна ее балансовой стоимости.

Анализ прочих обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 20.

12 Уставный капитал

	31 декабря 2012 года (тыс. руб.)	Движение за год (тыс. руб.)	31 декабря 2013 года (тыс. руб.)
Уставный капитал	18 000	0	18 000

По состоянию на 31 декабря 2013 года в состав участников входят одно физическое лицо, владеющих долями, превышающими 5% уставного капитала. Совокупная доля уставного капитала, приходящаяся на данное физическое лицо, составляет 100 %.

Формирование уставного капитала происходило денежными средствами.

13 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 НКО составила за 31 декабря 2013 года 850 тыс. рублей (за 31 декабря 2012 года: 0 тыс. рублей).

14 Процентные доходы и расходы

	2012	2013
Процентные доходы		
Средства в других банках	1	2 411
Итого процентных доходов	1	24 11
Процентные расходы	-	-
Чистые процентные доходы	-	2 411

15 Комиссионные доходы и расходы

	2012	2013
Комиссионные доходы		
Комиссионные вознаграждения прочие	41 217	277 875
Итого комиссионных доходов	41 217	277 612
Комиссионные расходы	(19 579)	(163 020)

НКО "МОНЕТА.РУ" (ООО)

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года

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

	2012	2013
Чистый комиссионный доход	21 638	114 855

16 Прочие операционные доходы

	2012	2013
Прочие доходы	33	135
Итого прочих операционных доходов	33	135

17 Операционные расходы

	2012	2013
Административные расходы	368	459
Амортизация основных средств и нематериальных активов	-	16
Плата за пользование объектом интеллектуальной собственности	12 400	28 800
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	323	2 196
Ремонт и содержание имущества	257	159
Техническое сопровождение объекта интеллектуальной собственности	-	52 320
Услуги связи	426	519
Охрана	9	36
Расходы по аренде	2 828	9 395
Реклама и представительские расходы	239	830
Аудиторские услуги	130	220
Прочее	217	1393
Итого операционных расходов	17 197	96 343

18 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2012	2012
Текущие расходы по налогу на прибыль	450	733
Изменение отложенного налогового актива, в том числе:	18	108
- вследствие изменения временных разниц	18	108
Расходы по налогу на прибыль за год	432	625

По состоянию на 31 декабря 2013 года текущая ставка по налогу на прибыль, применимая к большей части прибыли НКО за 2013 год, составляла: 20%.

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

	2012	2013
Финансовый результат по МСФО до налогообложения	1 261	3 788
Теоретическое налоговое возмещение по соответствующей ставке	252	758
Поправки на необлагаемые доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		

НКО "МОНЕТА.РУ" (ООО)**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)*

- расходы, увеличивающие налогооблагаемую базу	1	45
- постоянные разницы	179	(178)
Расходы по налогу на прибыль за год	432	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%.

	2012	2013
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу		
Прочее	18	126
Общая сумма отложенного налогового актива	18	126
Итого чистого отложенного налогового требования	18	126

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 2013 год отсутствуют.

20 Дивиденды

В течение 2013 года дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

21 Управление финансовыми рисками

Управление рисками НКО осуществляется в отношении финансовых рисков (географический риск, рыночные риски – валютные риск, риск процентной ставки и риск ликвидности), операционного и правового рисков.

Основная деятельность НКО по управлению рисками связана с идентификацией, измерением и контролем вышеперечисленных рисков, принятием управленческих решений по их избежанию или минимизации.

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение приемлемого для НКО уровня риска и дальнейшее соблюдение этого уровня риска. Управление операционным и правовым рисками обеспечивает надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях их минимизации.

Органы управления НКО определяют уровень рисков при проведении операций НКО. Внутренние подразделения НКО осуществляют операции в пределах установленных уровней рисков. Отдел внутреннего контроля осуществляет независимую оценку операций НКО в целях проверки выполнения программ по управлению рисками.

Риск ликвидности. Риск ликвидности определяется как риск того, что НКО столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств НКО (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами НКО) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения НКО своих финансовых обязательств.

НКО подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов) по счетам клиентов.

НКО "МОНЕТА.РУ" (ООО)

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года

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

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 числовое значение норматива Н15.1 устанавливается в размере 100%. За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 146,6%.

Приведенные далее таблицы показывают распределение обязательств на соответствующие даты по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные 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 на 31 декабря 2012 года:

	До востре- бования 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	34 274	-	-	-	-	34 274
Обязательство по операционной аренде	541	2 631	2 713	4 800	-	10 685
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	34 815	2 631	2 713	4 800	-	44 959

В таблице ниже представлен анализ балансовых финансовых обязательств НКО, а также условных обязательств по срокам гашения по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	До востре- бования 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	24 793	-	-	-	-	24 793
Обязательство по операционной аренде	726	3 630	4 174	33 096	-	41 626
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	25 519	3 630	4 174	33 096	-	66 419

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2012 года представлена далее в таблице:

	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	27 894	-	-	-	27 894
Обязательные резервы на счетах в Банке России	8 116	-	-	-	8 116
Средства в других банках	110 000	-	-	-	110 000
Прочие финансовые активы	54 873	-	-	-	54 873
Итого финансовые активы	200 883	-	-	-	200 883
Финансовые обязательства					
Средства клиентов	34 274	-	-	-	34 274
Прочие финансовые обязательства	147 311	-	-	-	147 311
Итого финансовые обязательства	181 585	-	-	-	181 585

НКО "МОНЕТА.РУ" (ООО)

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года

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

Чистый разрыв ликвидности	19 298	-	-	-	19 298
Совокупный разрыв ликвидности	19 298	19 298	19 298	19 298	

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена далее в таблице по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	До востребован ия	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяце в	От 6 месяце в до 1 года	От 1 года до 5 лет	Всего
Финансовые активы:						
Денежные средства и их эквиваленты	143 893	-	-	-	-	143 893
Средства в других банках	-	300	-	-	-	300
Прочие финансовые активы	-	1 608	-	-	-	1 608
Итого финансовые активы	143 893	1 908	-	-	-	145 801
Финансовые обязательства						
Средства клиентов	24 793	-	-	-	-	24 793
Прочие финансовые обязательства	99 773	-	-	-	-	99 773
Итого финансовые обязательства	124 566	-	-	-	-	124 566
Чистый разрыв ликвидности	19 327	1 908	-	-	-	21 235
Совокупный разрыв ликвидности	19 327	21 235	21 235	21 235	21 235	

Рыночный риск. НКО принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Валютный риск. Валютный риск представляет собой риск потерь в связи с неблагоприятным для НКО изменением курсов валют. НКО, принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Лимит в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, контролируется на ежедневной основе ответственным сотрудником в соответствии с Положением и согласно должностным обязанностям.

Анализ валютного риска НКО за 31 декабря 2012 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	22 211	3 766	1 917	27 894
Обязательные резервы, депонируемые в Банке России	8 116	-	-	8 116
Средства в других банках	110 000	-	-	110 000
Прочие финансовые активы	34 717	19 002	1 154	54 873
Итого финансовых активов	175 044	22 768	3 071	200 883
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов	21 774	10 651	1 849	34 274
Прочие финансовые обязательства	54 268	48 260	44 783	147 311
Итого финансовых обязательств	76 042	58 911	46 632	181 585
Чистая балансовая позиция за 31 декабря 2012 года	99 002	(36 143)	(43 561)	19 298

Ниже представлен анализ валютного риска НКО за 31 декабря 2013 года. Финансовые активы и обязательства НКО так же отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

НКО "МОНЕТА.РУ" (ООО)**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)*

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	98 460	32 004	13 429	143 893
Средства в других банках	300	-	-	300
Прочие финансовые активы	1608	-	-	1608
Итого финансовых активов	100 368	32 004	13 429	145 801
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов	16 532	7 100	1 161	24 793
Прочие финансовые обязательства	62 490	24 904	12 379	99 773
Итого финансовых обязательств	79 022	32 004	13 540	124 566
Чистая балансовая позиция за 31 декабря 2013 года	21 346	-	(111)	21 235

Риск процентной ставки. Процентный риск – это риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, обязательствам и внебалансовым инструментам НКО. Основными источниками процентного риска в НКО могут являться:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств;
- несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым НКО ресурсам.

НКО не предоставляет кредиты для получения процентного дохода и не привлекает обязательства, которые могли бы повлечь процентный расход. Поэтому риск того, что сумма полученных процентов окажется меньше, чем сумма уплаченных процентов, в НКО отсутствует.

Прочий ценовой риск. Прочий ценовой (фондовый) риск возникает при изменении в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельного финансового инструмента или его эмитента, или факторами, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Прочий ценовой риск оказывает влияние на финансовую отчетность, если имеются какие-либо активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости.

Операционный риск. Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате нарушения функционирования систем внутреннего контроля, сбоя в работе систем электронной обработки данных, ошибочных либо намеренных неправомерных действий персонала, форс-мажорных обстоятельств. НКО управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимализации операционного риска.

В целях снижения операционного риска НКО организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях НКО.

Правовой риск. Правовой риск – риск возникновения у НКО убытков вследствие несоблюдения НКО требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности НКО).

В целях снижения правового риска НКО разрабатывает формы договоров, заключаемых с контрагентами НКО.

22 Управление капиталом

Управление капиталом НКО имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности НКО функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере: 2%.

НКО "МОНЕТА.РУ" (ООО)

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года

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

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%.

На 31 декабря 2013 года года норматив достаточности капитала НКО, рассчитанный согласно вышеуказанным требованиям, превышал установленное минимальное значение и составил: 22,0%.

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

	2012	2013
Основной капитал	18 000	18 000
Дополнительный капитал	853	3 938
Итого нормативного капитала	18 853	21 988

23 Условные обязательства

Судебные разбирательства. В течение 2013 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 31 декабря 2013 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:

	2012	2013
Менее 1 года	5 885	8 530
От 1 до 5 лет	4 800	33 096
Итого обязательств по операционной аренде	10 685	41 626

24 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная на рынке цена финансового инструмента.

В течение отчетного периода РНКО работала только с такими финансовыми инструментами, как денежные

НКО "МОНЕТА.РУ" (ООО)

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года

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

средства и их эквиваленты, средства клиентов. Эти финансовые инструменты отражены в балансе по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость финансовых инструментов представлена ниже:

	2012		2013	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	27 894	27 894	143 893	143 893
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	10 848	10 848	82 950	82 950
- Корреспондентские счета	17 046	17 046	60 943	60 943
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	8 116	8 116	-	-
Средства в других банках	110 000	110 000	300	300
- Неснижаемые остатки на корреспондентских счетах	110 000	110 000	300	300
Прочие активы	54 873	54 873	1 608	1 608
Прочие финансовые вложения	54 873	54 873	1 608	1 608
Итого финансовых активов	200 883	200 883	145 801	145 801
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов	34 274	34 274	24 793	24 793
Физические лица	34 274	34 274	24 793	24 793
Прочие обязательства	147 311	147 311	99 773	99 773
- Прочие финансовые обязательства	147 311	147 311	99 773	99 773
Итого финансовых обязательств	181 585	181 585	124 566	124 566

Информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов за 31 декабря 2012 года:

	Справедливая стоимость по различным моделям оценки				Балансовая стоимость
	рыночные котировки	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных	Итого справедливая стоимость	
Денежные средства и их эквиваленты	-	27 894	-	27 894	27 894
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	-	10 848	-	10 848	10 848
- Корреспондентские счета	-	17 046	-	17 046	17 046
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	8 116	-	8 116	8 116
Средства в других банках	-	110 000	-	110 000	110 000
- Неснижаемые остатки на корреспондентских счетах	-	110 000	-	110 000	110 000
Прочие активы	-	54 873	-	54 873	54 873
Прочие финансовые вложения	-	54 873	-	54 873	54 873
Итого финансовых активов	-	200 883	-	200 883	200 883
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов	-	34 274	-	34 274	34 274
Физические лица	-	34 274	-	34 274	34 274
Прочие обязательства	-	147 311	-	147 311	147 311
Прочие финансовые обязательства	-	147 311	-	147 311	147 311
Итого финансовых обязательств	-	181 585	-	181 585	181 585

Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов за 31 декабря 2013 года:

	Справедливая стоимость по различным моделям оценки				Балансовая стоимость
	рыночные котировки	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных	Итого справедливая стоимость	
Денежные средства и их эквиваленты	-	143 893	-	143 893	143 893
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	-	82 950	-	82 950	82 950
- Корреспондентские счета	-	60 943	-	60 943	60 943
Обязательные резервы на счетах в	-	-	-	-	-

	Справедливая стоимость по различным моделям оценки				Балансовая стоимость
	рыночные котировки и	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных	Итого справедливая стоимость	
ЦБ РФ					
Средства в других банках	-	300	-	300	300
- Неснижаемые остатки по переводу денежных средств	-	300	-	300	300
Прочие активы	-	1 608	-	1 608	1 608
Прочие финансовые вложения	-	1 608	-	1 608	1 608
Итого финансовых активов	-	145 801	-	145 801	145 801
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов	-	24 793	-	24 793	24 793
Физические лица	-	24 793	-	24 793	24 793
Прочие обязательства	-	99 773	-	99 773	99 773
Прочие финансовые обязательства	-	99 773	-	99 773	99 773
Итого финансовых обязательств	-	124 566	-	124 566	124 566

По состоянию на 31 декабря 2013 года НКО не имела финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, определенной с помощью модели оценки, использующей значительный объем ненаблюдаемых данных. В связи с этим сверка начальных и итоговых остатков справедливой стоимости таких инструментов, а также влияние возможных альтернативных допущений на оценку их справедливой стоимости не предоставляется.

25 Операции со связанными сторонами

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

На 31 декабря 2013 года связанные стороны включали в себя только физические лица - единственного владельца НКО и руководство НКО - которые не осуществляют контроль и не имеют значительного влияния в юридических лицах, с которыми НКО осуществляет операции. Так как НКО не имеет лицензии на работу с физическими лицами, то никаких активных операций и операций по привлечению средств со связанными сторонами не проводилось.

Сумма заработной платы, выплаченной за трудовую деятельность членам Правления за 2013 год составила 2 953 тыс. рублей.

26 События после отчетной даты

Советом директоров НКО рекомендовано годовому Общему собранию участников направить на пополнение резервного фонда всю сумму нераспределенной прибыли за 2013 год в размере 3234 тыс. рублей. 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 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

НКО "МОНЕТА.РУ" (ООО)

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года

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

среднесрочном бизнес-плане, подготовленном НКО, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях НКО, адекватных обстоятельствам. Ключевые допущения, использованные в бизнес-плане.

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 19.02.2014 года.