

**НКО "МОНЕТА.РУ" (ООО)**

**Финансовая отчетность и аудиторское заключение**

**за 31 декабря 2014 года и за 2014 год**

## Содержание

### Аудиторское заключение

Отчет о финансовом положении.....	5
Отчет о прибылях и убытках.....	6
Отчет о совокупных доходах.....	7
Отчет об изменениях в собственном капитале за год.....	8
Отчет о движении денежных средств.....	9

### Примечания к финансовой отчетности

1	Основная деятельность НКО.....	10
2	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	10
3	Основы представления отчетности.....	11
4	Принципы учетной политики.....	15
5	Денежные средства и их эквиваленты.....	22
6	Средства в других банках.....	23
7	Основные средства.....	24
8	Прочие активы.....	24
9	Средства клиентов.....	24
10	Прочие обязательства.....	25
11	Уставный капитал.....	25
12	Нераспределенная прибыль.....	25
13	Процентные доходы и расходы.....	25
14	Комиссионные доходы и расходы.....	26
15	Прочие операционные доходы.....	26
16	Расходы на содержание персонала.....	26
17	Операционные расходы.....	26
18	Налог на прибыль.....	27
19	Прочие совокупные доходы.....	27
20	Дивиденды.....	28
21	Управление финансовыми рисками.....	28
22	Управление капиталом.....	31
23	Условные обязательства.....	32
24	Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	32
25	Операции со связанными сторонами.....	33
26	События после отчетной даты.....	34
27	Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства.....	34

---

**НКО "МОНЕТА.РУ" (ООО)****Отчет о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2014 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)*

		За 31 декабря	
	Прим.	2013	2014
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	143 893	159 097
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		-	-
Средства в других банках	6	300	300
Основные средства	7	173	4 200
Текущие требования по налогу на прибыль		52	31
Отложенный налоговый актив	18	126	61
Прочие активы	8	2 773	3 784
<b>Итого активов</b>		<b>147 317</b>	<b>167 473</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства клиентов	9	24 793	25 219
Текущее обязательство по налогу на прибыль		-	332
Прочие обязательства	10	100 532	115 211
<b>Итого обязательств</b>		<b>125 325</b>	<b>140 762</b>
<b>Собственный капитал</b>			
Уставный капитал	11	18 000	18 000
Нераспределенная прибыль	12	3 992	8 711
<b>Итого собственный капитал</b>		<b>21 992</b>	<b>26 711</b>
<b>Итого обязательств и собственного капитала</b>		<b>147 317</b>	<b>167 473</b>

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления 20.02.2015 года.

\_\_\_\_\_  
Председатель Правления  
Маймин В. Р.

\_\_\_\_\_  
Главный бухгалтер  
Кугуелова И.А.

Йошкар-Ола, Российская Федерация

20 февраля 2015 года

**НКО "МОНЕТА.РУ" (ООО)****Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2014 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)*

	За год, закончившийся 31 декабря		
	Прим.	2013	2014
Процентные доходы	13	2 411	45
Процентные расходы		-	-
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>2 411</b>	<b>45</b>
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(69)	-
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(4 615)	92
Комиссионные доходы	14	277 875	335 697
Комиссионные расходы	14	(163 020)	(201 775)
Изменение прочих резервов		895	-
Прочие операционные доходы	15	135	87
<b>Чистые доходы</b>		<b>113 612</b>	<b>134 146</b>
Расходы на содержание персонала	16	(13 481)	(5 961)
Операционные расходы	17	(96 343)	(122 310)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>3 788</b>	<b>5 875</b>
Расходы по налогу на прибыль	18	(625)	(1 156)
<b>Чистая прибыль за период</b>		<b>3 163</b>	<b>4 719</b>

Председатель Правления  
Маймин В. Р.

Главный бухгалтер  
Кугулова И.А.

Йошкар-Ола, Российская Федерация

20 февраля 2015 года

**НКО "МОНЕТА.РУ" (ООО)****Отчет о совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2014 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)*

	<b>Прим.</b>	<b>2013</b>	<b>2014</b>
<b>Прибыль (Убыток) за период, признанная (признанный) в отчете о прибылях и убытках</b>	19	<b>3 163</b>	<b>4 719</b>
<b>Прочий совокупный доход</b>			
<b>Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток</b>			
Изменение фонда переоценки основных средств		-	-
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-	-
<b>Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль</b>		-	-
<b>Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток</b>			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		-	-
Изменение фонда накопленных курсовых разниц		-	-
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-	-
<b>Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль</b>		-	-
<b>Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль</b>		-	-
<b>Совокупный доход (убыток) за период</b>		<b>3 163</b>	<b>4 719</b>

Председатель Правления  
Маймин В. Р.

Йошкар-Ола, Российская Федерация

20 февраля 2015 года

Главный бухгалтер  
Кугуелова И.А.

**НКО "МОНЕТА.РУ" (ООО)**

**Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2014 года**

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

	<b>Уставный капитал</b>	<b>(Накопленный дефицит)/ Нераспределенная прибыль</b>	<b>Итого собственных средств акционеров</b>
<b>Остаток на 31 декабря 2013 года</b>	<b>18 000</b>	<b>3 992</b>	<b>21 992</b>
Совокупный доход	-	4 719	4 719
Увеличение уставного капитала	-	-	-
<b>Остаток на 31 декабря 2014 года</b>	<b>18 000</b>	<b>8 711</b>	<b>26 711</b>

\_\_\_\_\_  
Председатель Правления  
Маймин В. Р.

\_\_\_\_\_  
Главный бухгалтер  
Кугулова И.А.

Йошкар-Ола, Российская Федерация

20 февраля 2015 года

**НКО "МОНЕТА.РУ" (ООО)**

**Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2014 года**

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

	Прим.	2013	2014
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные	13	2 411	45
Проценты уплаченные		-	-
Комиссии полученные	14	277 631	335 640
Комиссии уплаченные	14	(153 302)	(198 502)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(69)	-
Прочие операционные доходы	15	135	87
Уплаченные операционные расходы	16,17	(109 758)	(127 683)
Уплаченный налог на прибыль	18	(513)	(738)
<b>Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>16 535</b>	<b>8 571</b>
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России		8 116	-
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	6	109 700	-
Чистый прирост по прочим активам	8	52 525	(144)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	9	(10 458)	(4 387)
Чистое (снижение) прирост по прочим обязательствам	10	(63 606)	(16 876)
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности</b>		<b>96 277</b>	<b>(21 407)</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение основных средств, материальных запасов	7	(189)	(4 402)
Выручка от реализации основных средств		-	-
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности</b>		<b>(189)</b>	<b>(4 402)</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>			
Взносы участников в уставный капитал		-	-
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты</b>		<b>3 376</b>	<b>32 442</b>
<b>Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>5</b>	<b>115 999</b>	<b>15 204</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода</b>		<b>27 894</b>	<b>143 893</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода</b>		<b>143 893</b>	<b>159 097</b>

Председатель Правления  
Маймин В. Р.

Главный бухгалтер  
Кугуелова И.А.

Йошкар-Ола, Российская Федерация  
20 февраля 2015 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 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.

Адрес регистрации НКО до 02.06.2014г.: 424038, Российская Федерация, Республика Марий Эл, г. Йошкар-Ола, ул. Анциферова, д.7, корпус "А".

С 03.06.2014г. адрес регистрации - 424000, Российская Федерация, Республика Марий Эл, г. Йошкар-Ола, ул. Гоголя, 2 строение "А".

До 15.04.2014 г. НКО имела дополнительный офис "Центральный", который находился по адресу г. Йошкар-Ола, ул. Гоголя, 2 "А". С 15.04.2014 г. дополнительный офис закрыт. НКО обособленных структурных подразделений не имеет.

За 2014 год произошли следующие изменения в составе Совета директоров НКО:

- с 05.02.2014 г. Председателем Совета Директоров избран Ефремов Юрий Иванович;
- с 21.07.2014 в состав Совета Директоров вошел Маймин Владислав Рувимович;
- с 21.07.2014 из состава Совета Директоров вышел Ефремов Иван Петрович.

На 01 января 2015 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.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (Правления НКО) на 01 января 2015 года: Маймин Владислав Рувимович, Кугуелова Ирина Александровна, Пашуткин Денис Григорьевич. Лицо, исполняющее функции единоличного исполнительного органа (Председатель Правления НКО) - Маймин Владислав Рувимович. Изменений в составе Правления НКО за 2014 год не проводилось.

На 01 января 2015 года основным участником НКО является Ефремов Юрий Иванович, которому принадлежит доля в уставном капитале НКО 100%.

Численность персонала НКО на 01 января 2015 года составила: 34 человека.

Уставный капитал НКО на 01 января 2015 года составляет 18 000 тыс. рублей.

## **2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность**

Во второй половине 2014 года российская экономика подверглась воздействию таких негативных факторов, как стремительное падение цен на нефть, значительное обесценение рубля, растущая инфляция, и резкое сокращение доступа к рынкам капитала. Эти факторы оказали и еще будут оказывать сильнейшее воздействие на российский банковский сектор.

По данным J'son & Partners, оборот рынка электронных платежных систем в России в 2013 году составил 2,4 трлн. рублей, показав рост на 27% по сравнению 2012 годом. Оборот платежей через системы электронных денег за год увеличился на 43% и составил 0,44 трлн. рублей или 18% от оборота рынка электронных платежных систем.

<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.



По оценкам J'son & Partners Consulting, количество транзакций в сегменте электронных денег за 2013 год увеличилось на 22% и составило 0,55 млрд.

В структуре оборота платежей через системы электронных денег доля переводов (включая денежные переводы, пополнения электронных кошельков, переводы на счета – в т.ч. кредитных организаций) ежегодно увеличивалась и в 2013 году впервые превзошла долю платежей за услуги мобильной связи.

Более динамичный рост оборота платежей связан в первую очередь с изменениями структуры платежей – средняя величина транзакции в сегменте денежных переводов значительно выше, чем в других сегментах.

Существенный рост рынка связан как с расширением возможностей использования электронных денег (улучшение функциональности мобильных версий, расширение списка услуг, доступных к оплате, и т.д.), так и с возможностью решений большинства игроков пополнять счета напрямую с банковских карт и выпуска виртуальных карт.<sup>2</sup>

### **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 2014 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 2014 года.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для НКО в период с 1 января по 31 декабря 2014 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) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»:** взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств (изменения выпущены 16 декабря 2011 года);

Поправки к МСФО (IAS) 32 содержат разъяснения относительно права зачета финансовых активов и финансовых обязательств в отчете о финансовом положении. Поправки разъясняют, что право зачета должно существовать на текущий момент, то есть не зависеть от будущих событий. Оно также должно быть юридически действительным для всех контрагентов в ходе обычной деятельности, а также в случае невыполнения обязательств, неплатежеспособности или банкротства.

Кроме того, поправки разъясняют, что механизмы валовых расчетов (например, через клиринговую систему) с возможностью (i) исключить кредитный риск и риск ликвидности и (ii) обрабатывать дебиторскую и кредиторскую задолженность в рамках единого процесса расчетов фактически эквивалентны взаимозачету. Другими словами, в этих случаях они удовлетворяют критерию МСФО (IAS) 32.

<sup>2</sup> Источник информации: Пресс- релиз «Российский рынок электронных денег, май 2014». Размещено на сайте: [http://json.tv/ict\\_telecom\\_analytics\\_view/rossiyskiy-rynok-elektronnyh-deneg](http://json.tv/ict_telecom_analytics_view/rossiyskiy-rynok-elektronnyh-deneg)

Поправки также уточняют, что генеральные соглашения о взаимозачете, когда право взаимозачета подлежит исполнению только при возникновении какого-либо события в будущем, например невыполнения обязательств контрагентом, по-прежнему не удовлетворяют требованиям зачета.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 требуют раскрытия большего объема информации по сравнению с текущими требованиями МСФО и US GAAP. Основной акцент делается на раскрытие количественной информации о признанных финансовых инструментах, по которым проведен взаимозачет в отчете о финансовом положении, а также о тех признанных финансовых инструментах, на которые распространяются условия генерального соглашения о взаимозачете или аналогичного договора независимо от того, был ли осуществлен взаимозачет. Данные изменения были сделаны в рамках сближения МСФО и US GAAP. Поправка к руководству по применению МСФО (IAS) 32 существенно не изменила, а лишь пояснила текущие требования к проведению зачета сумм, отражаемых в отчете о финансовом положении. Поправка к МСФО (IFRS) 7 направлена на улучшение и сближение требований по раскрытию информации МСФО и US GAAP.

- **МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях» и МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность»:** исключение в отношении консолидации для инвестиционных организаций (поправки выпущены 31 октября 2012 года);

Данные изменения применимы к «инвестиционным организациям», определение которых вводит поправка к МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», и дают данным организациям исключение в отношении консолидации.

В соответствии с поправками многие фонды и аналогичные организации будут освобождены от необходимости консолидации контролируемых ими объектов инвестиций в консолидированную отчетность, так как те фонды, которые подпадут под действие этих изменений, будут оценивать по справедливой стоимости все свои инвестиции, в том числе контролируемые.

- **Разъяснение Комитета по разъяснениям МСФО (IFRIC) 21 «Обязательные платежи»:** в данном Разъяснении излагается порядок учета обязательств по оплате сборов, отличных от налога на прибыль (Разъяснение выпущено 20 мая 2013 года);

Данное Разъяснение излагает порядок учета обязательств по оплате сборов, отличных от налога на прибыль (подробнее см. «Учет государственных сборов по КРМФО (IFRIC) 21», № 12, 2013). Применение интерпретации может привести к признанию обязательства позже, чем принято в настоящее время, в частности если сборы зависят от обстоятельств на конкретную дату.

Сборы налагаются правительствами в соответствии с требованиями законодательства и часто измеряются исходя из выручки, активов или обязательств компании (сбор может, например, определяться как 3% от суммы выручки).

В Разъяснении анализируется порядок учета обязательств по оплате сборов, признанных в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы», а также обязательств по уплате сборов, время уплаты и сумма которых известны.

В сферу действия Разъяснения не входят налоги на прибыль, учет которых регулируется МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль». Применение Разъяснения к обязательствам, возникающим в связи с программами торговли квотами на выбросы загрязняющих окружающую среду веществ, не является обязательным. Разъяснение не затрагивает вопрос: приводит ли обязательство по оплате сбора к возникновению актива или расхода. Компании должны будут применять другие стандарты для определения порядка учета таких расходов.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 затрагивает следующие вопросы: как определять обязывающее событие, в результате которого возникает обязательство по уплате сбора, и когда такое обязательство признается.

Обязывающим является событие, которое определяется законодательством как событие, приводящее к обязательству по уплате сбора. Обязательство компании по экономическим причинам продолжать деятельность в будущем периоде или подготовка отчетности на основании принципа непрерывности деятельности не являются обязывающими событиями, так как не приводят к обязательству по уплате сбора, которое появится в результате будущей деятельности.

Обязательство по уплате сбора признается при возникновении обязывающего события. Событие может возникать в определенный момент или постепенно в течение какого-то времени.

В Разъяснении также содержится требование, что обязательство по уплате сбора, которое возникает при достижении установленного минимального порога, признается при достижении этого порога.

Для целей промежуточной и годовой финансовой отчетности применяются одни и те же принципы признания. Обязательство не должно отражаться как ожидаемое или отложенное в промежуточной финансовой отчетности, если оно не будет отражаться как ожидаемое или отложенное в годовой финансовой отчетности.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты. Изменения в учетной политике в связи с применением КРМФО (IFRIC) 21 отражаются ретроспективно, по общему правилу.

• **МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов»:** поправки ограниченной сферы действия к раскрытию информации об обесценении для нефинансовых активов (выпущены 29 мая 2013 года);  
Данные поправки незначительно меняют порядок раскрытия информации в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов»:

– отменено требование раскрытия информации о возмещаемой сумме, если генерирующая единица (ЕГДС) содержит гудвил или нематериальные активы с неопределенным сроком службы, но при этом обесценение не возникло;

– включено требование раскрытия информации о возмещаемой сумме актива или ЕГДС в случае признания или пересмотра убытка от обесценения;

– включено требование подробного раскрытия информации о том, как была проведена оценка по справедливой стоимости за вычетом затрат на выбытие в случае признания убытка от обесценения или его сторнирования.

Поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты, и применяются ретроспективно.

• **МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»:** поправки в отношении новации производных финансовых инструментов (выпущены 27 июня 2013 года).

Внесенные изменения уточняют учет хеджирования производных финансовых инструментов, если данные инструменты переводятся на центрального контрагента в результате новации и данная новация является следствием изменения в законодательстве.

В соответствии с МСФО (IAS) 39 компания должна прекратить применять учет хеджирования в отношении производного финансового инструмента, определенного в качестве инструмента хеджирования, если в результате новации этот производный финансовый инструмент переводится на центрального контрагента, так как в этом случае первоначального производного финансового инструмента уже не существует. Новый производный финансовый инструмент с центральным контрагентом признается в момент новации.

В контексте поправки новация означает, что стороны инструмента хеджирования соглашаются заменить первоначального контрагента на центрального или на компанию (компания), действующую как контрагент для осуществления клиринговых расчетов. Тем не менее данные лимитированные поправки позволят продолжать применение учета хеджирования в отношении производного финансового инструмента, определенного в качестве инструмента хеджирования, если:

1) новация является следствием изменений в законодательстве или нормативно-правовом регулировании;

2) другие изменения, если они есть, в инструменте хеджирования ограничены теми, которые необходимы для осуществления замены контрагента.

Поправки применяются к годовым периодам, начинающимся 1 января 2014 года или после этой даты.

• Помимо перечисленных с 1 июля 2014 года вступает в силу изменение в **МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»:** поправка, разъясняющая учет взносов в планы, обязывающие работников или третьи стороны делать взносы для покрытия затрат на выплату вознаграждений (выпущены 21 ноября 2013 года).

Цель поправки – облегчить и разъяснить учет взносов, которые не зависят от возраста или продолжительности службы работника (например, если взносы рассчитываются как фиксированный процент от заработной платы).

Обычная практика в соответствии с предыдущей версией МСФО (IAS) 19 заключалась в том, что такие взносы вычитались из стоимости вознаграждений, заработанных в том году, в котором эти взносы были уплачены.

При пересмотре стандарта в 2011 году было введено разграничение между взносами работников, связанными и не связанными с оказанием услуг. Данная поправка вводит разграничение между взносами, связанными только с оказанием услуг в том периоде, в котором они возникают, и взносами, связанными с оказанием услуг в нескольких периодах.

Согласно поправке, взносы, связанные с оказанием услуг и не изменяющиеся в зависимости от продолжительности службы работника, могут вычитаться из стоимости вознаграждений, заработанных в том периоде, в котором оказаны эти услуги.

В свою очередь взносы, связанные с оказанием услуг и изменяющиеся в соответствии с продолжительностью оказания услуг работником, должны распределяться по периодам с помощью того же метода распределения, который применяется к вознаграждениям. Иными словами, распределение может происходить либо по формуле, указанной в пенсионном плане, либо на равномерной основе, если план предусматривает существенно более высокий уровень вознаграждения за оказание услуг в более позднем периоде. Если план предусматривает выплату единовременного вознаграждения при выходе на пенсию в размере 10 процентов от последней заработной платы за первые 10 лет работы плюс 20 процентов от последней заработной платы за каждый последующий год и обязывает работников делать взносы в размере 5 процентов от заработной платы за первые 10 лет и 8 процентов впоследствии, то он является планом, в котором взносы связаны с продолжительностью службы. Соответственно так как размер взносов меняется в зависимости от продолжительности службы и суммы заработной платы, то такие взносы должны признаваться на равномерной основе в течение срока службы сотрудника.

Поправка вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2014 года, с возможностью досрочного применения.

**Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2011 – 2013**, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2014 года. Ниже указаны наиболее существенные изменения стандартов, внесенные в рамках ежегодного проекта по усовершенствованию стандартов, и вводимые новые стандарты:

**Поправка к МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты»** (данная поправка применяется перспективно в отношении годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 г. или после этой даты). В данный стандарт внесена поправка, требующая раскрытия информации относительно профессиональных суждений руководства, вынесенных при агрегировании операционных сегментов. Раскрытие информации включает описание сегментов, которые были агрегированы, и экономических показателей, которые были оценены при установлении того факта, что агрегируемые сегменты обладают схожими экономическими характеристиками. Кроме того, внесенные поправки требуют выполнения сверки активов по сегментам и общей суммы активов предприятия, если предоставляются данные по активам.

**Поправка к МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»** (данная поправка применяется перспективно в отношении годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 г. или после этой даты). Разъясняет, что «исключение, касающееся портфеля МСФО (IFRS) 13, которое позволяет предприятию оценивать справедливую стоимость группы финансовых активов и финансовых обязательств на нетто-основе, применяется ко всем договорам (включая нефинансовые договора).

**Поправка к МСФО (IFRS) 38 «Нематериальные активы» и МСФО (IFRS) 16 «Основные средства»** (данная поправка применяется в отношении годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 г. или после этой даты). В оба стандарта внесены были поправки, разъясняющие, каким образом должны отражаться валовая балансовая стоимость и накопленная амортизация при использовании предприятием модели переоценки.

**Поправка к МСФО (IFRS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах»** (данная поправка применяется в отношении годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 г. или после этой даты). В стандарт была внесена поправка, в соответствии с которой связанной стороной считается также предприятие, оказывающее услуги по предоставлению старшего руководящего персонала отчитывающемуся предприятию или материнскому предприятию отчитывающегося предприятия («управляющее предприятие»). Отчитывающееся предприятие не обязано раскрывать информацию о вознаграждениях, выплаченном управляющим предприятием сотрудникам или директорам управляющего предприятия, но должно раскрывать суммы, начисленные отчитывающемуся предприятию управляющим предприятием за оказанные услуги.

**Поправка к МСФО (IFRS) 40 «Инвестиционное имущество»** (данная поправка применяется в отношении годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 г. или после этой даты, но может применяться к отдельным приобретениям инвестиционного имущества до указанной даты только в тех случаях, когда имеется информация необходимая для применения поправки). Поправка помогает составителям отчетности понять разницу между инвестиционным имуществом и недвижимостью, занимаемой владельцем.

**Поправка к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях»** (данная поправка применяется перспективно в отношении годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 г. или после этой даты). Разъясняет определение «условий перехода» и дает отдельное определение «условий достижения результатов» и «условий срока службы».

**Поправка к МСФО (IFRS) 3 "Объединения бизнеса"** (данная поправка применяется перспективно в отношении годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение). Поправки к данному стандарту разъясняют, что обязательство по выплате условного возмещения, отвечающего определению финансового инструмента, классифицируется как финансовое обязательство или как капитал на основании определений МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: предоставление информации». Дальнейшие поправки разъясняют, что данный стандарт не применяется к учету образования любой совместной деятельности в соответствии с МСФО (IAS) 11. Она также разъясняет, что исключение из сферы применения стандарта действует только для финансовой отчетности самой совместной деятельности.

**МСФО (IFRS) 14 «Отсроченные платежи по деятельности, осуществляемой по регулируемым тарифам»**, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2016 года или после этой даты (возможно досрочное применение). Цель данного стандарта заключается в том, чтобы разрешить предприятиям, переходящим на МСФО, не вносить существенные изменения в свою учетную политику.

**МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»** заменяет собой МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты (возможно досрочное применение). МСФО (IFRS) 9 потребует оценивать все финансовые активы либо по амортизационной стоимости, либо по полной справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 9 вводит двухэтапный подход к классификации финансовых обязательств.

Поправка к **МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»: учет хеджирования»**, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты (возможно досрочное применение). МСФО (IFRS) 9 обеспечивает смягчение требований к оценке эффективности хеджирования, и, следовательно, к критериям, определяющим возможность применения учета хеджирования.

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 нарощенные процентные расходы, включая нарощенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств. По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем может, например, свидетельствовать финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена НКО;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику

льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;

- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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



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

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям ("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.

**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.

<b>Объект основных средств</b>	<b>Норма амортизации (% в год)</b>
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

## **НКО "МОНЕТА.РУ" (ООО)**

### **Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2014 года**

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

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 2014 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составил: 68,3427 рублей за 1 доллар США, 56,2584 рублей за 1 евро.

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

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

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

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

**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**

	<b>2013</b>	<b>2014</b>
Средства на счетах в ЦБ РФ (кроме ФОР)	82 950	64 566
Средства на корреспондентских счетах в банках РФ	60 943	94 531
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>143 893</b>	<b>159 097</b>

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

Примечание 21. Информация о справедливой стоимости денежных средств представлена в Примечании 24.

## 6 Средства в других банках

На отчетную дату Банк имеет следующие средства в других банках:

	2013	2014
Неснижаемые остатки на корреспондентских счетах	-	-
Неснижаемый остаток по операциям перевода денежных средств	300	300
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>300</b>	<b>300</b>

По состоянию на 01 января 2015 года имеется неснижаемый остаток в АКБ «Вятка-банк» в размере 300 тыс. рублей.

Резерв под обесценение средств в других банках на 01 января 2015 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 01 января 2014 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	300
- в крупных банках ОЭСР	-	-	-
- в других банках ОЭСР	-	-	-
- в небанковских кредитных организациях	-	-	-
- пересмотренные в 2009 году	-	-	-
Итого текущих и необесцененных	-	300	300
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>-</b>	<b>300</b>	<b>300</b>

По состоянию на 01 января 2014 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 300 тыс. рублей.

Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 01 января 2015 года:

	Кредиты и депозиты в других банках, учтенные векселя	Неснижаемый остаток по операциям перевода денежных средств	Итого
Текущие и не обесцененные	-	-	-
- в ЦБ РФ	-	-	-
- в 20 крупнейших российских банках	-	-	-
- в других российских банках	-	300	300
- в крупных банках ОЭСР	-	-	-
- в других банках ОЭСР	-	-	-
- в небанковских кредитных организациях	-	-	-
- пересмотренные в 2009 году	-	-	-
Итого текущих и необесцененных	-	300	300
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>-</b>	<b>300</b>	<b>300</b>

По состоянию на 01 января 2015 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 300 тыс. рублей. См. Примечание 24.

**НКО "МОНЕТА.РУ" (ООО)****Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2014 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)*

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

**7 Основные средства**

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

	Компьютерное оборудование	Итого
<b>Стоимость основных средств</b>		
Остаток на 1 января 2014 года	189	189
Поступление за 2014 год	4 402	4 402
Выбытие за 2014 год	-	-
<b>Остаток на конец отчетного года</b>	<b>4 591</b>	<b>4 591</b>
<b>Накопленная амортизация</b>		
Остаток на 1 января 2014 года	(16)	(16)
Амортизационные отчисления за 2014 год	(375)	(375)
Выбытие за 2014 год	-	-
<b>Остаток на конец отчетного года</b>	<b>(391)</b>	<b>(391)</b>
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2014 года</b>	<b>4 200</b>	<b>4 200</b>

**8 Прочие активы**

	2013	2014
Требование по расчетным операциям	1 364	990
Требования по комиссионному вознаграждению	244	301
Начисленные проценты по финансовым активам	-	1
Дебиторская задолженность	1 165	2 492
<b>Итого прочих активов</b>	<b>2 773</b>	<b>3 784</b>

Оценочная справедливая стоимость дебиторской задолженности, включенной в прочие активы за 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года равна ее балансовой стоимости. Анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 21.

**9 Средства клиентов**

	2013	2014
<b>Физические лица</b>		
- Прочие средства клиентов	24 793	25 219
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>27 793</b>	<b>25 219</b>

За 31 декабря 2014 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила: 25 219 тыс. рублей,

**НКО "МОНЕТА.РУ" (ООО)****Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2014 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)*

см. Примечание 21. Оценочная справедливая стоимость средств клиентов за 31 декабря 2014 года равна их балансовой стоимости на указанную дату.

Распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2013	2014
Физические лица	24 793	25 219
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>27 793</b>	<b>25 219</b>

Банк не привлекал средства от связанных сторон в течение 2014 года. Анализ средств клиентов, а также анализ по структуры валют представлены в Примечании 21.

**10 Прочие обязательства**

	2013	2014
Обязательства по расчетным операциям	89 156	100 790
Резервы по отпускам сотрудников НКО	508	181
Обязательства по комиссионному вознаграждению	10 617	13 890
Прочая кредиторская задолженность	251	350
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>100 532</b>	<b>115 211</b>

Справедливая стоимость кредиторской задолженности, включенной в состав прочих обязательств, по состоянию за 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года равна ее балансовой стоимости.

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

**11 Уставный капитал**

	За 31 декабря 2013 года (тыс. руб.)	Движение за год (тыс. руб.)	За 31 декабря 2014 года ( тыс. руб.)
Уставный капитал	18 000	-	18 000

По состоянию на 01 января 2015 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.

**12 Нераспределенная прибыль**

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

Нераспределенная прибыль НКО составила за 31 декабря 2014 года 850 тыс. рублей (за 31 декабря 2013 года: 850 тыс. рублей).

**13 Процентные доходы и расходы**

	2013	2014
<b>Процентные доходы</b>		
Средства в других банках	2 411	45
		25

Примечания на страницах с 9 по 34 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

**НКО "МОНЕТА.РУ" (ООО)****Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2014 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)*

	2013	2014
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>24 11</b>	<b>45</b>
<b>Процентные расходы</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>2 411</b>	<b>45</b>

**14 Комиссионные доходы и расходы**

	2013	2014
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссионные вознаграждения прочие	277 875	335 697
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>277 612</b>	<b>335 697</b>
<b>Комиссионные расходы</b>	<b>(163 020)</b>	<b>(201 775)</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>114 855</b>	<b>133 922</b>

**15 Прочие операционные доходы**

	2013	2014
Прочие доходы	135	87
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>135</b>	<b>87</b>

**16 Расходы на содержание персонала**

	2013	2014
Расходы на оплату труда	10 099	4830
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	2 874	1458
Изменение сформированных резервов по отпускам и налогам	508	(327)
<b>Итого расходов на содержание персонала</b>	<b>13481</b>	<b>5961</b>

**17 Операционные расходы**

	2013	2014
Административные расходы	459	88
Амортизация основных средств и нематериальных активов	16	375
Плата за пользование объектом интеллектуальной собственности	28 800	28 800
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	2 196	1971
Ремонт и содержание имущества	159	124
Техническое сопровождение объекта интеллектуальной собственности	52 320	67 505
Услуги связи	519	1 350
Охрана	36	15
Расходы по аренде	9 395	17 318
Реклама и представительские расходы	830	915
Аудиторские услуги	220	246



**НКО "МОНЕТА.РУ" (ООО)****Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2014 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)*

	2013	2014
Прочее	1393	3 603
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>96 343</b>	<b>122 310</b>

**18 Налог на прибыль**

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2013	2014
Текущие расходы по налогу на прибыль	733	1091
Изменение отложенного налогового актива, в том числе:	(108)	65
- вследствие изменения временных разниц	(108)	65
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>625</b>	<b>1156</b>

По состоянию на 01 января 2015 года текущая ставка по налогу на прибыль, применяемая к прибыли НКО за 2014 год, составляла: 20%.

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

	2013	2014
<b>Финансовый результат по МСФО до налогообложения</b>	<b>3 788</b>	<b>5 875</b>
Теоретическое налоговое возмещение по соответствующей ставке	758	1 175
Поправки на необлагаемые доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- расходы, увеличивающие налогооблагаемую базу	45	19
- расходы, уменьшающие налогооблагаемую базу	-	(39)
- постоянные разницы	(178)	1
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>625</b>	<b>1156</b>

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%.

	2013	2014
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу</b>		
Прочее	126	61
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>126</b>	<b>61</b>
<b>Итого чистого отложенного налогового требования</b>	<b>126</b>	<b>61</b>

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 2014 год отсутствуют.

**20 Дивиденды**

В течение 2014 года дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

**21 Управление финансовыми рисками**

Управление рисками НКО осуществляется в отношении финансовых рисков (валютный риск и риск потери ликвидности), операционного, правового рисков, а также риска потери деловой репутации.

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.

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 2014 года данный норматив составил 159,9%, за 31 декабря 2013 года – 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 за 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
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>25 519</b>	<b>3 630</b>	<b>4 174</b>	<b>33 096</b>	-	<b>66 419</b>

В таблице ниже представлен анализ балансовых финансовых обязательств НКО, а также условных обязательств по срокам гашения по состоянию за 31 декабря 2014 года:

**НКО "МОНЕТА.РУ" (ООО)**

**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2014 года**

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

	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	25219	-	-	-	-	25 219
Обязательство по операционной аренде	921	4 605	5 493	43899	-	54 918
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>26 140</b>	<b>4 605</b>	<b>5 493</b>	<b>43 899</b>	-	<b>80 137</b>

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена далее в таблице по состоянию за 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
<b>Финансовые активы:</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	143 893	-	-	-	-	143 893
Средства в других банках	-	300	-	-	-	300
Прочие финансовые активы	-	1 608	-	-	-	1 608
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>143 893</b>	<b>1 908</b>	-	-	-	<b>145 801</b>
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства клиентов	24 793	-	-	-	-	24 793
Прочие финансовые обязательства	99 773	-	-	-	-	99 773
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>124 566</b>	-	-	-	-	<b>124 566</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>19 327</b>	<b>1 908</b>	-	-	-	<b>21 235</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>19 327</b>	<b>21 235</b>	<b>21 235</b>	<b>21 235</b>	<b>21 235</b>	

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2014 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
<b>Финансовые активы:</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	159 097	-	-	-	159 097
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-
Средства в других банках	300	-	-	-	300
Прочие финансовые активы	1 292	-	-	-	1 292
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>160 689</b>	-	-	-	<b>160 689</b>
<b>Финансовые обязательства</b>					
Средства клиентов	25 219	-	-	-	25 219
Прочие финансовые обязательства	114 680	-	-	-	114 680
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>139 899</b>	-	-	-	<b>139 899</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>20 790</b>	-	-	-	<b>20 790</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>20 790</b>	<b>20 790</b>	<b>20 790</b>	<b>20 790</b>	

**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.

**НКО "МОНЕТА.РУ" (ООО)****Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2014 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)*

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.

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	98 460	32 004	13 429	<b>143 893</b>
Средства в других банках	300	-	-	<b>300</b>
Прочие финансовые активы	1 608	-	-	<b>1 608</b>
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>100 368</b>	<b>32 004</b>	<b>13 429</b>	<b>145 801</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства клиентов	16 532	7 100	1 161	<b>24 793</b>
Прочие финансовые обязательства	62 491	24 904	12 378	<b>99 773</b>
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>79 023</b>	<b>32 004</b>	<b>13 539</b>	<b>124 566</b>
<b>Чистая балансовая позиция за 31 декабря 2013 года</b>	<b>21 345</b>	<b>-</b>	<b>(110)</b>	<b>21 235</b>

Анализ валютного риска НКО за 31 декабря 2014 года. Финансовые активы и обязательства НКО отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	78 708	59 900	20 489	<b>159 097</b>
Обязательные резервы, депонируемые в Банке России	-	-	-	<b>-</b>
Средства в других банках	300	-	-	<b>300</b>
Прочие финансовые активы	301	991	0	<b>1 292</b>
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>79 309</b>	<b>60 891</b>	<b>20 489</b>	<b>160 689</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства клиентов	15 900	8 096	1 223	<b>25 219</b>
Прочие финансовые обязательства	42 619	52 795	19 266	<b>114 680</b>
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>58 519</b>	<b>60 891</b>	<b>20 489</b>	<b>139 899</b>
<b>Чистая балансовая позиция за 31 декабря 2014 года</b>	<b>20 790</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>20 790</b>

**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.

**Риск потери деловой репутации.** Риск потери деловой репутации возникает у кредитной организации вследствие:

- несоблюдения НКО законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, учредительных и внутренних документов НКО, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики;
- неисполнения НКО договорных обязательств перед клиентами и контрагентами;
- недостаточной эффективности существующих во внутренних документах механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, учредителей (участников), органов управления и (или) служащих, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов и (или) применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора;
- ошибочной оценки сотрудником НКО, инсайдером НКО, а также его участниками, операции, которая попадает под действие принципов противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами, контрагентами и (или) служащими НКО;
- недостатков в управлении банковскими рисками НКО, приводящим к возможности нанесения ущерба деловой репутации. Осуществление НКО рискованной, высоко прибыльной инвестиционной и рыночной политики, высокий уровень операционного риска, недостатки в организации системы внутреннего контроля, в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Недостатки кадровой политики при подборе и расстановке кадров.

Возникновение у НКО конфликта интересов с учредителями (участниками), клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами.

- внешние факторы:
- опубликование негативной информации о НКО или ее служащих, акционерах, членах органов управления, аффилированных лицах, в средствах массовой информации.

В целях минимизации репутационного риска НКО использует следующие основные методы:

- постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, а также расчетов по иным сделкам;
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной информации, предоставляемой участникам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- совершенствование системы информационного обеспечения;
- применение дисциплинарных мер воздействия к работникам, виновным в превышении уровня репутационного риска;
- обучение сотрудников НКО на семинарах и курсах повышения квалификации.

Учет правовых и репутационных рисков ведет юридический отдел НКО в Журнале учета правовых и репутационных рисков. На регулярной основе, не реже одного раза в полугодие, начальник юридического отдела выносит на Правление НКО вопросы о реализованных репутационных рисках и мерах по их снижению в будущем.

## **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%.

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

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

За 31 декабря 2014 года норматив достаточности капитала НКО, рассчитанный согласно вышеуказанным требованиям, превышал установленное минимальное значение и составил: 20,7%. За 31 декабря 2013 года

## **НКО "МОНЕТА.РУ" (ООО)**

### **Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2014 года**

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

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:

	<b>2013</b>	<b>2014</b>
Основной капитал	18 000	18 000
Дополнительный капитал	3 938	5 816
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>21 988</b>	<b>23 816</b>

## **23 Условные обязательства**

**Судебные разбирательства.** В течение 2014 года НКО не участвовал в судебных разбирательствах, которые могли бы привести к существенным убыткам деятельности.

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

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

**Обязательства капитального характера.** На 01 января 2015 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:

	<b>2013</b>	<b>2014</b>
Менее 1 года	8 530	11 019
От 1 до 5 лет	33 096	43 899
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>41 626</b>	<b>54 918</b>

## **24 Справедливая стоимость финансовых инструментов**

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

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

### **Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости**

**НКО "МОНЕТА.РУ" (ООО)****Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2014 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)*

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

Справедливая стоимость этих активов была определена НКО на основании результатов анализа прочей относящейся к данному вопросу информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об организациях, а также на основании применения других методик оценки.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

По мнению НКО, справедливая стоимость дебиторской задолженности, прочих активов, средств клиентов, прочих финансовых обязательства за отчетную дату 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года незначительно отличается от их балансовой стоимости.

**Справедливая стоимость финансовых и нефинансовых активов, финансовых обязательств:**

	31 декабря 2014 года			31 декабря 2013 года				
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	159 097	-	159 097	-	143 893	-	143 893	-
Средства в других банках	300	-	300	-	300	-	300	-
Прочие активы	1 292	-	1 292	-	1 608	-	1 608	-
<b>НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>								
Основные средства	4 200	-	4 200	-	173	-	173	-
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>164 889</b>	<b>-</b>	<b>164 889</b>	<b>-</b>	<b>145 974</b>	<b>-</b>	<b>145 974</b>	<b>-</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
Средства клиентов	25 219	-	25 219	-	24 793	-	24 793	-
Прочие обязательства	114 680	-	114 680	-	99 773	-	99 773	-
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>139 899</b>	<b>-</b>	<b>139 899</b>	<b>-</b>	<b>124 566</b>	<b>-</b>	<b>124 566</b>	<b>-</b>

Анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии оценки справедливой стоимости.

- Уровень 1 - котировки на активном рынке;
- Уровень 2- метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков;
- Уровень 3 - метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных.

**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 01 января 2015 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.

Вознаграждения, выплачиваемые в течение 2014 года основному управленческому персоналу, включали в себя оплату труда за отчетный период, начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды, премии и компенсации, ежегодный оплачиваемый отпуск и составили – 1408,3 тыс.р. (в 2013 году- 2953 тыс.р.).

## **26 События после отчетной даты**

Советом директоров НКО рекомендовано годовому Общему собранию участников направить на пополнение резервного фонда всю сумму нераспределенной прибыли за 2014 год в размере 1 861 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 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 20.02.2015 года.