

НКО "МОНЕТА.РУ" (ООО)

Финансовая отчетность и аудиторское заключение

за 31 декабря 2015 года и за 2015 год

Содержание

Аудиторское заключение

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

Примечания к финансовой отчетности

1	Основная деятельность НКО.....	10
2	Экономическая среда, в которой НКО осуществляет свою деятельность.....	10
3	Основы представления отчетности.....	11
4	Принципы учетной политики.....	13
5	Денежные средства и их эквиваленты.....	20
6	Средства в других банках.....	20
7	Основные средства.....	21
8	Прочие активы.....	22
9	Средства клиентов.....	22
10	Прочие обязательства.....	22
11	Уставный капитал.....	23
12	Нераспределенная прибыль.....	23
13	Процентные доходы и расходы.....	23
14	Комиссионные доходы и расходы.....	23
15	Прочие операционные доходы.....	23
16	Расходы на содержание персонала.....	24
17	Операционные расходы.....	24
18	Налог на прибыль.....	24
19	Прочие совокупные доходы.....	25
20	Дивиденды.....	25
21	Управление финансовыми рисками.....	25
22	Управление капиталом.....	29
23	Условные обязательства.....	29
24	Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	30
25	Операции со связанными сторонами.....	31
26	События после отчетной даты.....	31
27	Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства.....	32

НКО "МОНЕТА.РУ" (ООО)**Отчет о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2015 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)*

	Прим.	За 31 декабря	
		2014	2015
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	159 097	459 514
Средства в других банках	6	300	-
Основные средства	7	4 200	5 722
Текущие требования по налогу на прибыль		31	-
Отложенный налоговый актив	18	61	-
Прочие активы	8	3 784	4081
Итого активов		167 473	469 317
Обязательства			
Средства клиентов	9	25 219	23 300
Текущее обязательство по налогу на прибыль		332	1 585
Отложенное налоговое обязательство		-	7
Прочие обязательства	10	115 211	397 081
Итого обязательств		140 762	421 973
Собственный капитал			
Уставный капитал	11	18 000	18 000
Нераспределенная прибыль	12	8 711	29 344
Итого собственный капитал		26 711	47 344
Итого обязательств и собственного капитала		167 473	469 317

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления 26.02.2016 года.

Председатель Правления
Маймин В. Р.

Главный бухгалтер
Кугуелова И.А.

Йошкар-Ола, Российская Федерация

26 февраля 2016 года

НКО "МОНЕТА.РУ" (ООО)**Отчет о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2015 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)*

	За год, закончившийся 31 декабря		
	Прим.	2014	2015
Процентные доходы	13	45	17
Чистые процентные доходы		45	17
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		92	-
Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валюты		-	56
Комиссионные доходы	14	335 697	600 301
Комиссионные расходы	14	(201 775)	(357 817)
Изменение прочих резервов		-	(2789)
Прочие операционные доходы	15	87	792
Чистые доходы		134 146	240 560
Расходы на содержание персонала	16	(5 961)	(5 252)
Операционные расходы	17	(122 310)	(208 810)
Прибыль до налогообложения		5 875	26 498
Расходы по налогу на прибыль	18	(1 156)	(5 865)
Чистая прибыль за период		4 719	20 633

Председатель Правления
Маймин В. Р.

Йошкар-Ола, Российская Федерация

26 февраля 2016 года

Главный бухгалтер
Кугуелова И.А.

НКО "МОНЕТА.РУ" (ООО)**Отчет о совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2015 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)*

	Прим.	2014	2015
Прибыль (Убыток) за период, признанная (признанный) в отчете о прибылях и убытках	19	4 719	20 633
Прочий совокупный доход			
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток			
Изменение фонда переоценки основных средств		-	-
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-	-
Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-	-
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		-	-
Изменение фонда накопленных курсовых разниц		-	-
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-	-
Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-	-
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль		-	-
Совокупный доход (убыток) за период		4 719	20 633

Председатель Правления
Маймин В. Р.

Главный бухгалтер
Кугуелова И.А.

Йошкар-Ола, Российская Федерация

26 февраля 2016 года

НКО "МОНЕТА.РУ" (ООО)

Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

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

	Уставный капитал	(Накопленный дефицит)/ Нераспределенная прибыль	Итого собственных средств акционеров
Остаток на 31 декабря 2014 года	18 000	8 711	26 711
Совокупный доход	-	20 633	20 633
Остаток на 31 декабря 2015 года	18 000	29 344	47 344

Председатель Правления
Маймин В. Р.

Главный бухгалтер
Кугуелова И.А.

Йошкар-Ола, Российская Федерация

26 февраля 2016 года

НКО "МОНЕТА.РУ" (ООО)

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

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

	Прим.	2014	2015
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные	13	45	17
Комиссии полученные	14	335 640	600 232
Комиссии уплаченные	14	(198 502)	(363 123)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-	56
Прочие операционные доходы	15	87	792
Уплаченные операционные расходы	16,17	(127 683)	(211 519)
Уплаченный налог на прибыль	18	(738)	(4 520)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		8 571	21 942
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	6	-	158
Чистый прирост по прочим активам	8	(144)	576
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	9	(4 387)	(4 595)
Чистое (снижение) прирост по прочим обязательствам	10	(16 876)	(263 557)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		(21 407)	(259 696)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств, материальных запасов	7	(4 402)	(4 081)
Выручка от реализации основных средств		-	-
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		(4 402)	(4 081)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Взносы участников в уставный капитал		-	-
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		-	-
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		32 442	22 860
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	5	15 204	300 417
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода		143 893	159 097
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		159 097	459 514

Председатель Правления
Маймин В. Р.

Главный бухгалтер
Кугулова И.А.

Йошкар-Ола, Российская Федерация
26 февраля 2016 года

НКО "МОНЕТА.РУ" (ООО)

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2015 года

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

1 Основная деятельность НКО

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

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

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

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

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

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

На 01 января 2016 года в состав Совета Директоров входят Ефремов Юрий Иванович, Ильин Петр Иванович, Шулепов Артем Сергеевич, Жукова Мария Григорьевна, Маймин Владислав Рувимович. Председатель Совета Директоров - Ефремов Юрий Иванович. Изменений в составе Совета директоров НКО за 2015 год не проводилось.

За 2015 год переизбраны (продлены полномочия) членов Правления: Маймина Владислава Рувимовича, Кугуеловой Ирины Александровны, Пашуткина Дениса Григорьевича. На 01 января 2016 года в состав Правления входят Маймин Владислав Рувимович, Кугуелова Ирина Александровна, Пашуткин Денис Григорьевич.

За 2015 год продлены на три года полномочия лица, исполняющего функции единоличного исполнительного органа (Председатель Правления НКО), Маймина Владислава Рувимовича. На 01 января 2016 года Председателем Правления является Маймин Владислав Рувимович.

На 01 января 2016 года и на 1 января 2015 года основным участником НКО является Ефремов Юрий Иванович, которому принадлежит доля в уставном капитале НКО 100%.

Численность персонала НКО на 01 января 2016 года составила: 29 человек; на 01 января 2015 года – 34 человека.

Уставный капитал НКО на 01 января 2016 года и на 1 января 2015 года составляет 18 000 тыс. рублей.

2 Экономическая среда, в которой НКО осуществляет свою деятельность

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

В результате за 2015 год произошли следующие события: прогнозы рейтинговых агентств Standard&Poors, Fitch Ratings и Moody's Investors Service снизились до «негативных», обменный курс ЦБ РФ увеличился с 56, 2584 до 72,8827 рублей за 1 доллар США.

Компания J'son & Partners Consulting представила летом 2015 года результаты обновленного исследования российского рынка электронных денег по итогам 2014 года, его оборот по итогам 2014 г. составил 590 млрд. рублей. По оценкам компании, оборот платежей через системы электронных денег ежегодно увеличивается, при этом среднегодовой темп роста за последние три года составил 53%. Стремительный рост рынка сохранится в ближайшие 5 лет, что позволит его объему превысить 1,1 трлн. рублей к концу 2019 года.

Существенный рост рынка связан как с расширением возможностей использования электронных денег (улучшение функциональности мобильных версий, расширение списка услуг, доступных к оплате, и т.д.),

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

так и с возможностью решений большинства игроков пополнять счета напрямую с банковских карт и выпуска виртуальных карт.²

3 Основы представления отчетности

Настоящая финансовая отчетность НКО составлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее МСФО, Разъяснения постоянного комитета по разъяснениям и Разъяснения Комитета по разъяснениям международной финансовой отчетности. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

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

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

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

Новые учетные положения

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения НКО новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 01 января 2015 года.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для НКО в период с 1 января по 31 декабря 2015 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.

- **Поправки к МСФО (IFRS) 32 «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств»**, вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года. Они разъясняют некоторые требования по взаимозачету финансовых активов и обязательств в отчете о финансовом положении. Стандарт требует осуществлять взаимозачет финансовых актива и обязательства, только если у компании имеется юридически закрепленное право на зачет и она намерена либо провести взаимозачет актива и обязательства на нетто-основе, либо реализовать актив и погасить обязательство одновременно. Отмечается, что право на зачет должно быть в наличии на данный момент и юридически закреплено для всех контрагентов в ходе обычной деятельности, а также в случае дефолта, неплатежеспособности или банкротства. Механизмы валовых расчетов (например, через клиринговую систему) с возможностью исключить кредитный риск и риск ликвидности, а также обрабатывать дебиторскую и кредиторскую задолженность в рамках единого процесса расчетов фактически эквиваленты взаимозачету. То есть они удовлетворяют критерию МСФО в этом отношении. Генеральные соглашения о взаимозачете, когда юридическое право зачета должно исполняться только при возникновении какого-либо события в будущем, например невыполнения обязательств контрагентом, по-прежнему не будут удовлетворять требованиям зачета. Поправка не оказала существенного влияния на результаты деятельности НКО.

- **Поправки к МСФО (IFRS) 36 «Раскрытие информации о возмещаемой величине применительно к нефинансовым активам»**, вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года. Данные поправки отменяет требование о раскрытии информации о возмещаемой стоимости, если единица, генерирующая денежные средства, включает гудвилл или нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования, и при этом отсутствует обесценение. Поправка не оказала существенного влияния на результаты деятельности НКО.

- **Поправка к МСФО (IAS) 19 «Пенсионные планы с установленными выплатами: взносы сотрудников»**, вступили в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2014 года. Поправка разъясняет, каким образом взносы сотрудников, привязанные к оказанию услуг, следует

² Источник информации: Пресс- релиз «Краткий обзор российского рынка электронных денег по итогам 2014 года». Размещено на сайте: http://json.tv/ict_telecom_analytics_view/kratkij-obzor-rossiyskogo-rynka-elektronnyh-deneg-po-itogam-2014-goda-20150623121917

относить на периоды оказания услуг. Поправка не оказала существенного влияния на результаты деятельности НКО.

- **Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2010-2012 год**, выпущены в декабре 2013 года. Поправки не оказали существенного влияния на результаты деятельности НКО.

- **Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2011-2013 год**, выпущены в декабре 2014 года. Поправки не оказали существенного влияния на результаты деятельности НКО.

Ниже указаны наиболее существенные изменения стандартов, внесенные в рамках ежегодного проекта по усовершенствованию стандартов, и вводимые новые стандарты:

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.

Поправка к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснения допустимых методов амортизации», вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2016 года или после этой даты (возможно досрочное применение). В данной поправке Правление КМСФО разъясняет, что использование методов, основанных на выручке, для расчета амортизации актива не подходит, так как выручка, генерированная деятельностью, которая включает в себя использование актива, обычно отражает факторы, не являющиеся потреблением экономических выгод, связанных с этим активом.

Поправка к МСФО (IAS) 1 «Инициатива в сфере раскрытия информации», вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2016 года или после этой даты (возможно досрочное применение). В стандарт внесены поправки, уточняющие понятие существенности и разъясняющие, что предприятию не нужно представлять раскрытие информации, требуемое МСФО в случае их несущественности, даже если такие раскрытия включены в список требований определенного стандарта международной финансовой отчетности или являются минимально необходимыми раскрытиями. В стандарт включено новое руководство по представлению в финансовой отчетности промежуточных итоговых сумм.

Поправки к МСФО (IARS) 10 и МСФО (IARS) 28 «Инвестиционные организации: продажа или взнос активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором», вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2016 года или после этой даты (возможно досрочное применение). Основное последствие применения поправок заключается в том, что прибыль или убыток признается в полном объеме в том случае, если сделка касается бизнеса. Если активы не представляют собой бизнес, даже если этими активами владеет дочернее предприятие, признается только часть прибыли или убытка.

Поправки к МСФО (IARS) 10, МСФО (IARS) 12 и МСФО (IARS) 28 «Инвестиционные организации: применение исключения из требований о консолидации», вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2016 года или после этой даты (возможно досрочное применение). Эта поправка объясняет, что инвестиционная компания обязана оценивать свои инвестиции в дочерние предприятия, являющиеся инвестиционными компаниями, по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Помимо этого, исключение из требования о составлении консолидированной отчетности в случае, если конечное или любое материнское предприятие указанного предприятия представляет консолидированную финансовую отчетность, доступную для открытого использования, дополнено пояснением о том, что данное исключение применяется независимо от того, включено ли дочернее предприятие в консолидацию или оценено по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IARS) 10 в консолидированной финансовой отчетности указанного конечного или любого материнского предприятия.

МСФО (IARS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2017 года или после этой даты (возможно досрочное применение). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары и услуги передаются клиенту, по цене сделки. Любые отдельные партии товара или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с контрактной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы.

В настоящее время НКО проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность. По мнению НКО, применение перечисленных выше МСФО не повлияет существенно на финансовую отчетность кредитной организации в течение периода их первоначального применения.

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

4 Принципы учетной политики

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

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

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

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

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

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

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

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

- цены, рассчитанные с помощью методик оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (уровень 3).

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

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

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

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

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

Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков. При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражаются в учете на дату

заключения сделки, то есть на дату, когда НКО обязуется купить или продать данный актив, или на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива. Выбранный метод применяется НКО последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. При учете на дату заключения сделки предусматривается:

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

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

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

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

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

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

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в составе прибыли или убытка по мере их возникновения в результате одного или более событий ("событий

убытка"), произошедших после первоначального признания финансового актива.

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

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

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

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

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

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию, независимо от степени вероятности такой реализации (При непосредственном уменьшении балансовой стоимости актива (без использования счета оценочного резерва), возможно, 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 прибыли 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 переоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформляемого актива прекращается, а переоформленный актив признается в консолидированном отчете о финансовом положении как вновь приобретенный. В случае если переоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то переоформленный актив отражается по балансовой стоимости переоформляемого 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.

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

Офисная техника	32% - 48%
Прочие	4% - 48%

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

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

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

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

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг.

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

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

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

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

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

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

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

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

НКО "МОНЕТА.РУ" (ООО)

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2015 года

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

На 31 декабря 2015 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составил: 72,8827 рублей за 1 доллар США, 79,6972 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

	2014	2015
Средства на счетах в ЦБ РФ (кроме ФОР)	64 566	62 831
Средства на корреспондентских счетах в банках РФ	94 531	396 683
Итого денежных средств и их эквивалентов	159 097	459 514

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

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

6 Средства в других банках

На отчетную дату НКО имеет следующие средства в других банках:

	2014	2015
Неснижаемый остаток по операциям перевода денежных средств	300	-
Средства в банках с отзыванной лицензией	-	142
Резервы на возможные потери	-	(142)
Итого средств в других банках	300	-

Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря 2015 года составляет 142 тыс. руб.

НКО "МОНЕТА.РУ" (ООО)**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2015 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)*

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

Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству за 31 декабря 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
Итого средств в других банках	-	300	300

За 31 декабря 2014 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 300 тыс. рублей. См. Примечание 24.

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

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

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

7 Основные средства

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

	Компьютерное оборудование	Итого
Стоимость основных средств		
Остаток на 1 января 2015 года	4 591	4 591
		21

Примечания на страницах с 10 по 32 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

НКО "МОНЕТА.РУ" (ООО)**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2015 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)*

	Компьютерное оборудование	Итого
Поступление за 2015 год	4 081	4 081
Выбытие за 2015 год	-	-
Остаток на конец отчетного года	8 672	8 672
Накопленная амортизация		
Остаток на 1 января 2015 года	(391)	(391)
Амортизационные отчисления за 2015 год	(2 559)	(2 559)
Выбытие за 2015 год	-	-
Остаток на конец отчетного года	(2 950)	(2 950)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2015 года	5 722	5 722

8 Прочие активы

	2014	2015
Требование по расчетным операциям	990	3 869
Требования по комиссионному вознаграждению	301	370
Начисленные проценты по финансовым активам	1	0
Дебиторская задолженность	2 492	2 429
Резервы на возможные потери	-	(2 587)
Итого прочих активов	3 784	4 081

Оценочная справедливая стоимость дебиторской задолженности, включенной в прочие активы за 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 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

	2014	2015
Физические лица		
- Прочие средства клиентов	25 219	23 300
Итого средств клиентов	25 219	23 300

За 31 декабря 2015 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила: 23 300 тыс. рублей, см. Примечание 21. Оценочная справедливая стоимость средств клиентов за 31 декабря 2015 года равна их балансовой стоимости на указанную дату.

Распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2014	2015
Физические лица	25 219	23 300
Итого средств клиентов	25 219	23 300

НКО не привлекала средства от связанных сторон в течение 2015 года. Анализ средств клиентов, а также анализ по структуры валют представлены в Примечании 21.

10 Прочие обязательства

	2014	2015
Обязательства по расчетным операциям	100 790	384 041
Резервы по отпускам сотрудников НКО	181	121
Обязательства по комиссионному вознаграждению	13 890	8 632
Прочая кредиторская задолженность	350	4 287

НКО "МОНЕТА.РУ" (ООО)**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2015 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)*

	2014	2015
Итого прочих обязательств	115 211	397 081

Справедливая стоимость кредиторской задолженности, включенной в состав прочих обязательств, по состоянию за 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года равна ее балансовой стоимости.

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

11 Уставный капитал

	За 31 декабря 2014 года (тыс. руб.)	Движение за год (тыс. руб.)	За 31 декабря 2015 года (тыс. руб.)
Уставный капитал	18 000	-	18 000

За 31 декабря 2014 года в состав участников входит одно физическое лицо, владеющее долями, превышающими 5% уставного капитала. Совокупная доля уставного капитала, приходящаяся на данное физическое лицо, составляет 100 %.

Формирование уставного капитала происходило денежными средствами.

12 Нераспределенная прибыль

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

Нераспределенная прибыль прошлых лет НКО составила за 31 декабря 2015 года 1 496 тыс. рублей (за 31 декабря 2014 года: 850 тыс. рублей).

13 Процентные доходы и расходы

	2014	2015
Процентные доходы		
Средства в других банках	45	17
Итого процентных доходов	45	17
Процентные расходы	-	-
Чистые процентные доходы	45	17

14 Комиссионные доходы и расходы

	2014	2015
Комиссионные доходы		
Комиссионные вознаграждения прочие	335 697	600 301
Итого комиссионных доходов	335 697	600 301
Комиссионные расходы	(201 775)	(357 817)
Чистый комиссионный доход	133 922	284 484

15 Прочие операционные доходы

НКО "МОНЕТА.РУ" (ООО)**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2015 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)*

	2014	2015
Прочие доходы	87	792
Итого прочих операционных доходов	87	792

16 Расходы на содержание персонала

	2014	2015
Расходы на оплату труда	4 503	4 023
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	1 458	1 229
Итого расходов на содержание персонала	5 961	5 252

17 Операционные расходы

	2014	2015
Административные расходы	88	147
Амортизация основных средств и нематериальных активов	375	2 559
Плата за пользование объектом интеллектуальной собственности	28 800	174 000
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	1 971	2 973
Ремонт и содержание имущества	124	342
Техническое сопровождение объекта интеллектуальной собственности	67 505	0
Услуги связи	1 350	3 296
Охрана	15	-
Расходы по аренде	17 318	21 511
Реклама и представительские расходы	915	1 096
Аудиторские услуги	246	262
Прочее	3 603	2 624
Итого операционных расходов	122 310	208 810

18 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2014	2015
Текущие расходы по налогу на прибыль	1 091	5 797
Изменение отложенного налогового актива, в том числе:	65	68
- вследствие изменения временных разниц	65	68
Расходы по налогу на прибыль за год	1 156	5 865

За 31 декабря 2015 года и за 31 декабря 2014 года текущая ставка по налогу на прибыль составляла: 20%.

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

	2014	2015
Финансовый результат по МСФО до налогообложения	5 875	26 498
Теоретическое налоговое возмещение по соответствующей ставке	1 175	5 300

НКО "МОНЕТА.РУ" (ООО)**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2015 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)*

Поправки на необлагаемые доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- расходы, увеличивающие налогооблагаемую базу	19	19
- расходы, уменьшающие налогооблагаемую базу	(39)	-
- постоянные разницы	1	546
Расходы по налогу на прибыль за год	1156	5 865

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%.

	2014	2015
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу		
Прочее	61	-
Общая сумма отложенного налогового актива	61	-
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу		
Прочее	-	(7)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	-	(7)
Итого чистого отложенного налогового требования / Итого чистого отложенного налогового обязательства	61	(7)

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 2015 год отсутствуют.

20 Дивиденды

В течение 2015 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 (включая регуляторный) рисков, а также риска потери деловой репутации.

Основной целью системы управления рисками НКО является обеспечение минимизации (исключение) влияния негативных факторов внешней и внутренней среды на деятельность НКО. Для достижения поставленной цели решаются следующие задачи: формирование подходов к выявлению и идентификации рисков; построение системы оценки и мониторинга рисков. Система управления рисками базируется на следующих принципах, обеспечивающих её эффективность: системность и комплексность, структурированность, гибкость и адаптивность, адекватность, непрерывность, целесообразность.

Главной задачей управления рисками является определение риск-аппетита, лимитов (пороговых значений) риска и обеспечение соблюдения этих показателей.

В НКО действует многоуровневая система принятия бизнес решений, осуществления контроля и управления рисками. Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами в соответствии с нормативными актами Банка России и контролируются различными органами управления НКО, включая Правление. Общая Политика управления рисками НКО и технология управления каждым из существенных видов риска утверждается Советом директоров НКО. Подразделения, контролирующие риски, работают

НКО "МОНЕТА.РУ" (ООО)**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2015 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)*

независимо от подразделений, осуществляющих операции, подверженные риску. Стресс-тестирование, связанное со всеми существенными видами рисков, проводится один раз в год. Результаты стресс-тестирования рассматриваются и обсуждаются Правлением НКО.

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

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

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

Норматив ликвидности Н15.1 рассчитывается как соотношение суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств НКО. Минимально допустимое числовое значение норматива Н15.1 устанавливается в размере 100%. За 31 декабря 2015 года данный норматив составил 131,5%, за 31 декабря 2014 года – 159,9%.

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

В таблице ниже представлен анализ балансовых финансовых обязательств НКО, а также условных обязательств по срокам гашения по состоянию за 31 декабря 2014 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	25 219	-	-	-	-	25 219
Обязательство по операционной аренде	921	4 605	5 493	43 899	-	54 918
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	26 140	4 605	5 493	43 899	-	80 137

В таблице ниже представлен анализ балансовых финансовых обязательств НКО, а также условных обязательств по срокам гашения по состоянию за 31 декабря 2015 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	23 300	-	-	-	-	23 300
Обязательство по операционной аренде	1 221	1 104	1 288	9 898	-	13 511
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	24 521	1 104	1 288	9 898	-	36 811

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена далее в таблице по состоянию за 31 декабря 2014 года:

	До востребован ия и менее 1	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1	От 1 года до 5 лет	Всего

НКО "МОНЕТА.РУ" (ООО)

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2015 года

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

	месяца			года	
Финансовые активы:					
Денежные средства и их эквиваленты	159 097	-	-	-	159 097
Средства в других банках	300	-	-	-	300
Прочие финансовые активы	1 292	-	-	-	1 292
Итого финансовые активы	160 689	-	-	-	160 689
Финансовые обязательства					
Средства клиентов	25 219	-	-	-	25 219
Прочие финансовые обязательства	114 680	-	-	-	114 680
Итого финансовые обязательства	139 899	-	-	-	139 899
Чистый разрыв ликвидности	20 790	-	-	-	20 790
Совокупный разрыв ликвидности	20 790	20 790	20 790	20 790	

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

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

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 её финансовое положение и потоки денежных средств. НКО не имеет открытой валютной позиции в разрезе валют, как в целом на конец каждого дня, так и в пределах одного дня. Контроль позиций на ежедневной основе ответственным сотрудником.

Ниже представлен анализ валютного риска НКО за 31 декабря 2014 года. Финансовые активы и обязательства НКО так же отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

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

НКО "МОНЕТА.РУ" (ООО)**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2015 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)*

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

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	329 748	93 249	36 517	459 514
Обязательные резервы, депонируемые в Банке России	-	-	-	-
Средства в других банках	-	-	-	-
Прочие финансовые активы	363	1 284	5	1 652
Итого финансовых активов	330 111	94 533	36 522	461 166
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов	13 936	8 318	1 046	23 300
Прочие финансовые обязательства	270 982	86 215	35 476	392 673
Итого финансовых обязательств	284 918	94 533	36 522	415 973
Чистая балансовая позиция за 31 декабря 2014 года	45 193	-	-	45 193

Управление операционным и правовым рисками обеспечивает надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях их минимизации.

Операционный риск. Риск возникновения убытков в результате наличия ошибок, сбоев или недостатков: при проведении банковских операций и других сделок; в действиях сотрудников и иных лиц; в функционировании информационных, технологических и других систем, а так же несоответствие осуществляемых переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций характеру и масштабам деятельности НКО, форс-мажорных обстоятельств. Исходя из оценки вероятности наступления событий отдельных видов рисков и их соотношения на покрытие потерь по операционному риску требуется не менее 25 % рабочего капитала. В связи со спецификой деятельности НКО не имеет процентных доходов. Весь полученный чистый непроцентный доход входит в состав рабочего капитала, используемого на покрытие всех видов риска, в том числе операционного.

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

Правовой риск. Риск возникновения у НКО убытков вследствие несоблюдения НКО требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности НКО), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

В целях минимизации правового риска НКО использует следующие основные методы: стандартизирует основные банковские операции и сделки (определены порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров); проведение экспертизы (согласования) Юридическим отделом заключаемых НКО договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных; на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации; обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников НКО; обеспечение максимальному количеству служащих НКО постоянного доступа к актуальной информации по законодательству и внутренним документам НКО. В целях снижения правового риска НКО разрабатывает типовые формы договоров, заключаемых с контрагентами НКО.

Риск потери деловой репутации. Риск возникновения у НКО убытков в результате уменьшения числа клиентов, контрагентов вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости НКО, качестве оказываемых услуг.

В целях минимизации репутационного риска НКО использует следующие основные методы: постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации; осуществление консультирования клиентов, своевременное реагирование на обращения клиентов; своевременное выполнение обязательств по расчетам с клиентами и контрагентами; 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;

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.

У НКО не было существенной концентрации рисков по состоянию за 31 декабря 2015 года.

22 Управление капиталом

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

Целью процесса управления капиталом является обеспечение способности НКО функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия, а так же обеспечение величины капитала, соответствующей требованиям Банка России, рыночным требованиям, требованиям развития НКО, как в краткосрочной, так и в долгосрочной перспективе, а также достаточности для покрытия рисков, присущих деятельности НКО на постоянной основе.

Процедуры оценки достаточности капитала являются внутренней составляющей стратегического планирования и системы управления рисками. В рамках этих процедур в НКО определен рабочий капитал, используемый для покрытия рисков, в случае их реализации. Его величина исчисляется, как разница между величинами собственного капитала и уставного капитала

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 2015 года норматив достаточности капитала НКО, рассчитанный согласно вышеуказанным требованиям, превышал установленное минимальное значение и составил: 9,9%. За 31 декабря 2014 года норматив достаточности капитала НКО, рассчитанный согласно вышеуказанным требованиям, превышал установленное минимальное значение и составил: 20,7%.

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

	2014	2015
Основной капитал	18 000	18 000
Дополнительный капитал	5 816	21 004
Итого нормативного капитала	23 816	39 004

23 Условные обязательства

Судебные разбирательства. В течение 2015 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

НКО "МОНЕТА.РУ" (ООО)

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2015 года

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

налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, в том числе непредсказуемого отнесения действий предприятий к тем или иным их видам при отсутствии нормативных критериев для этого, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности НКО может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами.

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

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

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

	2014	2015
Менее 1 года	11 019	3 613
От 1 до 5 лет	43 899	9 898
Итого обязательств по операционной аренде	54 918	13 511

24 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

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

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 2015 года и 31 декабря 2014 года незначительно отличается от их балансовой стоимости.

Справедливая стоимость финансовых и нефинансовых активов, финансовых обязательств:

	31 декабря 2015 года			31 декабря 2014 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
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	459 514	-	459 514	-	159 097	-	159 097	-
Средства в других банках	-	-	-	-	300	-	300	-
Прочие активы	1 652	-	1 652	-	1 292	-	1 292	-
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Основные средства	5 722	-	5 722	-	4 200	-	4 200	-
Итого финансовых активов	466 888	-	466 888	-	164 889	-	164 889	-
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства клиентов	23 300	-	23 300	-	25 219	-	25 219	-
Прочие обязательства	392 673	-	392 673	-	114 680	-	114 680	-
Итого финансовых обязательств	415 973	-	415 973	-	139 899	-	139 899	-

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.

За 31 декабря 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 вкладами физических лиц, то никаких активных операций и операций по привлечению средств со связанными сторонами не проводилось.

Вознаграждения, выплачиваемые в течение 2015 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 – 2 067,2 тыс. руб. (в 2014 году- 1 701,3 тыс. руб.).

26 События после отчетной даты

Советом директоров НКО рекомендовано годовому Общему собранию участников перевести всю сумму прибыли за 2015 год в размере 15 308 тыс. руб. на счет нераспределенной прибыли.

Иных событий после отчетной даты нет.

27 Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

НКО осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

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

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

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

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления 26.02.2016 года.