

НКО "МОНЕТА" (ООО)

Финансовая отчетность и аудиторское заключение

за 31 декабря 2017 года и за 2017 год

Содержание

Аудиторское заключение

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

Примечания к финансовой отчетности

1	Основная деятельность НКО.....	12
2	Экономическая среда, в которой НКО осуществляет свою деятельность.....	13
3	Основы представления отчетности.....	13
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	Средства других банков.....	25
11	Прочие обязательства.....	25
12	Уставный капитал.....	25
13	Нераспределенная прибыль.....	25
14	Процентные доходы и расходы.....	26
15	Комиссионные доходы и расходы.....	26
16	Прочие операционные доходы.....	26
17	Расходы на содержание персонала.....	26
18	Операционные расходы.....	26
19	Налог на прибыль.....	27
20	Прочие совокупные доходы.....	28
21	Дивиденды.....	28
22	Управление финансовыми рисками.....	28
23	Управление капиталом.....	32
24	Условные обязательства.....	32
25	Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	33
26	Операции со связанными сторонами.....	34
27	События после отчетной даты.....	35
28	Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства.....	35

НКО "МОНЕТА" (ООО)**Отчет о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2017 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)*

		За 31 декабря	
	Прим.	2016	2017
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	485 909	491 294
Средства в других банках	6	-	51 526
Основные средства	7	7 044	9 941
Отложенный налоговый актив	18	20	0
Прочие активы	8	2 369	7 673
Итого активов		495 342	560 434
Обязательства			
Средства клиентов	9	20 857	21 228
Средства других банков		-	46 163
Текущее обязательство по налогу на прибыль		5 524	5 463
Отложенное налоговое обязательство		-	33
Прочие обязательства	10	359 745	323 593
Итого обязательств		386 126	396 480
Собственный капитал			
Уставный капитал	11	18 000	90 000
Нераспределенная прибыль	12	91 216	73 954
Итого собственный капитал		109 216	163 954
Итого обязательств и собственного капитала		495 342	560 434

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления 16.02.2018 года.

Председатель Правления
Маймин В. Р.

Главный бухгалтер
Кугулова И.А.

Йошкар-Ола, Российская Федерация

16 февраля 2018 года

НКО "МОНЕТА" (ООО)**Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2017 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)*

	За год, закончившийся 31 декабря		
	Прим.	2016	2017
Процентные доходы	13	12 067	15 904
Чистые процентные доходы		12 067	15 904
Комиссионные доходы	14	1 440 974	2 034 163
Комиссионные расходы	14	(920 353)	(1 395 129)
Чистые доходы от операций с валютой		-	2
Чистые доходы от курсовых разниц		-	46
Изменение прочих резервов		(485)	(336)
Прочие операционные доходы	15	17	11
Чистые доходы		532 220	654 661
Расходы на содержание персонала	16	(12 275)	(14 723)
Операционные расходы	17	(442 448)	(571 341)
Прибыль до налогообложения		77 497	68 597
Расходы по налогу на прибыль	18	(15 625)	(13 859)
Чистая прибыль за период		61 872	54 738

Председатель Правления
Маймин В. Р.

Главный бухгалтер
Кугуелова И.А.

Йошкар-Ола, Российская Федерация

16 февраля 2018 года

НКО "МОНЕТА" (ООО)**Отчет о совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2017 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)*

	Прим.	2016	2017
Прибыль (Убыток) за период, признанная (признанный) в отчете о прибылях и убытках	19	61 872	54 738
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		61 872	54 738

Председатель Правления
Маймин В. Р.

Главный бухгалтер
Кугуелова И.А.

Йошкар-Ола, Российская Федерация

16 февраля 2018 года

НКО "МОНЕТА" (ООО)**Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2017 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)*

	Уставный капитал	(Накопленный дефицит)/ Нераспределенная прибыль	Итого собственных средств акционеров
Остаток за 31 декабря 2015 года	18 000	29 344	47 344
Совокупный доход за период	-	61 872	61 872
Остаток за 31 декабря 2016 года	18 000	91 216	109 216
Увеличение уставного капитала	72 000	-	-
Совокупный доход за период	-	54 804	54 738
Остаток на 31 декабря 2017 года	90 000	73 954	163 954

Председатель Правления
Маймин В. Р.

Главный бухгалтер
Кугуелова И.А.

Йошкар-Ола, Российская Федерация

16 февраля 2018 года

НКО "МОНЕТА" (ООО)**Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2017 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)*

	2016	2017
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	10 517	15 839
Комиссии полученные	1 440 835	2 033 909
Комиссии уплаченные	(912 809)	(1 382 957)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	2
Прочие операционные доходы	17	11
Уплаченные операционные расходы	(451 550)	(581 606)
Уплаченный налог на прибыль	(11 713)	(13 867)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	75 297	71 331
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	-	(51 526)
Чистый прирост по прочим активам	2 936	(5 650)
Чистый (прирост) снижение по средствам других банков	-	46 444
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	(732)	580
Чистое (снижение) прирост по прочим обязательствам	(19 260)	(43 919)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	(17 056)	(54 071)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств, материальных запасов	(4 873)	(8 443)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	(4 873)	(8 443)
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	26 973	(3 432)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	26 395	5 385
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	459 514	485 909
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	485 909	491 294

Председатель Правления
Маймин В. Р.

Главный бухгалтер
Кугулова И.А.

Йошкар-Ола, Российская Федерация
16 февраля 2018 года

НКО "МОНЕТА" (ООО)

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2017 года

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

1 Основная деятельность НКО

НКО "МОНЕТА" (ООО) (далее НКО) – расчетная 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 до 29.11.2017 года в соответствии с лицензией Банка России №3508-К от 02.07.2012 года имела 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 с 29.11.2017 года в соответствии с лицензией Банка России №3508-К от 29.11.2017 года имеет право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц.
- осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.
- куплю-продажу иностранной валюты в безналичной форме.
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

НКО 20 октября 2017 года согласована новая редакция Устава, в соответствии с которой с 03 ноября 2017 года изменилось фирменное наименование НКО:

Полное наименование: Небанковская кредитная организация «МОНЕТА.РУ» (общество с ограниченной ответственностью) было изменено на Небанковская кредитная организация «МОНЕТА» (общество с ограниченной ответственностью);

Краткое наименование: НКО «МОНЕТА.РУ» (ООО) было изменено на НКО «МОНЕТА» (ООО);

Полное наименование на английском языке: Non bank credit organization "MONETA.RU" (Limited Liability Company) было изменено на Non bank credit organization "MONETA " (Limited Liability Company).

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 2017 году НКО не присваивались.

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

На 01 января 2018 года в состав Совета Директоров входят Ефремов Юрий Иванович, Ильин Петр Иванович, Шулупов Артем Сергеевич, Жукова Мария Григорьевна, Маймин Владислав Рувимович. Председатель Совета Директоров - Ефремов Юрий Иванович. Изменений в составе Совета директоров НКО за 2017 год не проводилось.

На 01 января 2018 в состав Правления входят Маймин Владислав Рувимович, Кугуелова Ирина Александровна, Пашуткин Денис Григорьевич. Изменений в составе Правления НКО за 2017 год не проводилось.

На 01 января 2018 года Председателем Правления является Маймин Владислав Рувимович.

С 19 сентября 2017 года по собственному желанию освобожден от должности заместитель Председателя Правления Семиохин Андрей Александрович.

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.

НКО "МОНЕТА" (ООО)

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2017 года

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

На 01 января 2018 года основным участником НКО является Ефремов Юрий Иванович, которому принадлежит доля в уставном капитале НКО 100%.

Численность персонала НКО на 01 января 2018 года составила: 57 человек; на 01 января 2017 года – 52 человека.

Уставный капитал НКО до 02 мая 2017 года составлял 18 000 тыс. рублей. С 2 мая 2017 года уставный капитал НКО увеличен до 90 000 тыс. рублей. Увеличение произошло за счет нераспределенной прибыли, сформированной с дня основания НКО. На 01.01.2018 года уставный капитал НКО составляет 90 000 тыс. рублей.

2 Экономическая среда, в которой НКО осуществляет свою деятельность

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

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

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

Исследование также показало:

- электронные кошельки - самый быстрорастущий способ платежей, за год (в контексте данного исследования - 2015 год) количество пользователей увеличилось на 42%.
- активно растут р2р³ платежи, 69% респондентов пользовались р2р переводами;
- мобильные платежи и покупки становятся нормой: 64% респондентов совершали платежи с мобильного устройства за последние 30 дней.⁴

3 Основы представления отчетности

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

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

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

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации - российских рублях. Все показатели в настоящей финансовой отчетности приведены в тысячах российских рублей (тыс. руб.), если не указано иное. При составлении отчетности за 2017 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 2017 года.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для НКО в период с 1 января по 31 декабря 2017 года. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности НКО,

² трансграничная торговля

³ перевод с карты на карту

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

а также представлено описание их влияния на учетную политику кредитной организации. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

"Инициатива в сфере раскрытия информации" – Поправки к МСФО (IAS) 7 (выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 7, требуют раскрытия информации о свертке изменений в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности.

"Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков" – Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены 19 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправка разъясняет требования к признанию отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам по долговым инструментам. Организация должна будет признавать налоговый актив по нереализованным убыткам, возникающим в результате дисконтирования денежных потоков по долговым инструментам с применением рыночных процентных ставок, даже если она предполагает удерживать этот инструмент до погашения, и после получения основной суммы уплаты налогов не предполагается. Экономические выгоды, связанные с отложенным налоговым активом, возникают в связи с возможностью держателя долгового инструмента получить в будущем прибыль (с учетом эффекта дисконтирования) без уплаты налогов на эту прибыль.

Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2014-2016 гг. - Поправки к МСФО (IFRS) 12 (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки уточняют, что требования МСФО (IFRS) 12 к раскрытию информации, за исключением относящихся к раскрытию обобщенной финансовой информации о дочерних организациях, совместных предприятиях и ассоциированных организациях, распространяются на инвестиции в другие организации, которые классифицируются как инвестиции, предназначенные для продажи или как прекращаемая деятельность в соответствии с МСФО (IFRS) 5.

Вышеизложенные пересмотренные стандарты, применимые для НКО с 1 января 2017 года, не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности НКО.

Стандарты, разъяснения и изменения к существующим стандартам, не вступившие в силу и не применяемые НКО досрочно

Ряд новых стандартов, разъяснений и изменений к стандартам вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты. В частности, НКО не применил досрочно следующие стандарты, разъяснения и изменения к стандартам:

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (выпущен в ноябре 2009 года и применяется для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" заменяет части МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка", относящиеся к классификации и оценке финансовых активов. Финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Выбор метода оценки должен быть сделан при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами организации и от характеристик потоков денежных средств, предусмотренных контрактом по инструменту. Банк планирует первоначальное применение МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года. Влияние применения МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность на момент составления отчетности не определено.

МСФО (IFRS) 15 "Выручка по договорам с покупателями" (выпущен в мае 2014 года и применяется для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты). Новый стандарт устанавливает основной принцип, что выручка должна признаваться в момент передачи товаров либо оказания услуг покупателю по договорной цене. Выручка от продажи товаров, сопровождаемых оказанием услуг, которые могут быть явно отделены, признается отдельно от выручки от оказания услуг, а скидки уступки от договорной цены распределяются на отдельные элементы выручки. В случаях, когда сумма оплаты меняется по какой-либо причине, выручка отражается в размере минимальных сумм, которые не подвержены существенному риску аннулирования. Расходы по обеспечению выполнения договоров с покупателями должны признаваться в качестве актива и списываться в течение всего периода, в котором получены выгоды от реализации контракта.

МСФО (IFRS) 16 "Аренда" (выпущен в январе 2016 года и применяется для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты). Стандарт заменяет собой МСФО (IAS) 17 "Аренда" и вводит единую модель отражения для всех типов договоров аренды в отчете о финансовом положении в порядке, аналогичном текущему порядку учета договоров финансовой аренды, и обязывает арендаторов признавать активы и обязательства для большинства договоров аренды, за исключением специально оговоренных случаев. Для арендодателей произошли незначительные изменения текущих правил, установленных МСФО (IAS) 17 "Аренда". Досрочное применение разрешено в том случае, если одновременно досрочно применен стандарт МСФО (IFRS) 15 "Выручка по договорам с покупателями".

КРМФО (IFRIC) 22 "Операции в иностранной валюте и предварительная оплата " (выпущено в декабре 2016 года и применяется для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты) разъясняет порядок признания немонетарного актива либо немонетарного обязательства, возникающих в результате совершения либо получения предварительной оплаты до момента признания относящегося к ней актива, дохода или расхода.

КРМФО (IFRIC) 23 "Неопределенность при учете налогов на прибыль " (выпущено в июне 2017 года и применяется для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты) уточняет требования по признанию и оценке налогового обязательства или налогового актива, когда существует неопределенность при учете налогов на прибыль.

Изменения к МСФО (IFRS) 2 "Выплаты на основе акций " (выпущены в июне 2016 года и применяются для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты). Поправки разъясняют порядок учета изменений условий вознаграждения на основе акций и обязательства по уплате налога, удержанного из суммы предоставленного вознаграждения на основе акций.

Изменения к МСФО (IAS) 40 "Инвестиционная недвижимость " (выпущены в декабре 2016 года и применяются для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты). Изменения устанавливают более четкие критерии для перевода объектов в категорию или из категории инвестиционной недвижимости.

Изменения к МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия " (выпущены в октябре 2017 года и применяются для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты). Изменения разъясняют, что долгосрочные вложения в ассоциированную организацию или совместное предприятие, которые составляют часть чистых инвестиций организации в ассоциированную организацию или совместное предприятие, следует учитывать согласно МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты".

В настоящее время НКО проводит оценку того, как данные изменения повлияют на ее финансовое положение и результаты деятельности.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Амортизация начисляется исходя из предполагаемого срока использования. Примененный по отношению к

НКО "МОНЕТА" (ООО)

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2017 года

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

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

НКО "МОНЕТА" (ООО)

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2017 года

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

которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

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

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

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

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

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

На 31 декабря 2017 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составил: 57,6002 рублей за 1 доллар США, 68,8668 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 НКО определил отклонение:

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

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

5 Денежные средства и их эквиваленты

	2016	2017
Средства на счетах в ЦБ РФ (кроме ФОР)	26 680	18 072
Средства на корреспондентских счетах в банках РФ	459 229	473 222

НКО "МОНЕТА" (ООО)**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2017 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)*

	2016	2017
Итого денежных средств и их эквивалентов	485 909	491 294

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:

	2016	2017
Валютный депозит в банке-резиденте в обеспечение привлеченных средств	-	51 526
Средства в банках с отозванной лицензией	142	142
Резервы на возможные потери	(142)	(142)
Итого средств в других банках	-	51 526

Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря 2017 года и за 31 декабря 2016 года составляет 142 тыс. руб.

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

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

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

	Кредиты и депозиты в других банках, учтенные векселя	Неснижаемый остаток по операциям перевода денежных средств	Итого
Текущие и необесцененные	-	-	-
- 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	-	-	-

Анализ средств в других банках по кредитному качеству за 31 декабря 2017 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	51 526	-	51 526
- в крупных банках ОЭСР	-	-	-
- в других банках ОЭСР	-	-	-
- в небанковских кредитных организациях	-	-	-
- пересмотренные в 2009 году	-	-	-
Итого текущих и необесцененных	51 526	-	51 526

НКО "МОНЕТА" (ООО)**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2017 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)*

Итого средств в других банках	51 526	-	51 526
--------------------------------------	--------	---	--------

7 Основные средства

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

	Компьютерное оборудование	Итого
Стоимость основных средств		
Остаток на 1 января 2017 года	13 545	13 545
Поступление за 2017 год	8 443	8 443
Выбытие за 2017 год	-	-
Остаток на конец отчетного года	21 988	21 988
Накопленная амортизация		
Остаток на 1 января 2017 года	(6 501)	(6 501)
Амортизационные отчисления за 2017 год	(5 546)	(5 546)
Выбытие за 2017 год	-	-
Остаток на конец отчетного года	(12 047)	(12 047)
	9 941	9 941

8 Прочие активы

	2016	2017
Требование по расчетным операциям	1 094	2 813
Требования по комиссионному вознаграждению	509	763
Начисленные проценты	1 567	1 632
Дебиторская задолженность	1 874	2 594
Резервы на возможные потери	(2 675)	(129)
Итого прочих активов	2 369	7 673

Оценочная справедливая стоимость дебиторской задолженности, включенной в прочие активы за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 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

	2016	2017
Физические лица		
- Прочие средства клиентов	20 857	21 228
Итого средств клиентов	20 857	21 228

За 31 декабря 2017 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 21 228 тыс. рублей, см. Примечание 21. Оценочная справедливая стоимость средств клиентов за 31 декабря 2017 года равна их балансовой стоимости на указанную дату.

НКО "МОНЕТА" (ООО)**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2017 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)*

Распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2016	2017
Физические лица	20 857	21 228
Итого средств клиентов		

НКО не привлекала средства от связанных сторон в течение 2017 года. Анализ средств клиентов, а также анализ по структуры валют представлены в Примечании 21.

10 Средства других банков

	2016	2017
Средства других банков		
- привлеченные средства в рублях от банка-резидента	-	46 163
Итого средств других банков	-	46 163

За 31 декабря 2017 года оценочная справедливая стоимость средств других банков составила 41 163 тыс. рублей, см. Примечание 21. Оценочная справедливая стоимость средств других банков за 31 декабря 2017 года равна их балансовой стоимости на указанную дату.

11 Прочие обязательства

	2016	2017
Обязательства по расчетным операциям	332 926	270 156
Резервы по отпускам сотрудников НКО	383	589
Обязательства по комиссионному вознаграждению	16 119	28 291
Прочая кредиторская задолженность	10 317	24 557
Итого прочих обязательств	359 745	323 593

Справедливая стоимость кредиторской задолженности, включенной в состав прочих обязательств, по состоянию за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года равна ее балансовой стоимости.

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

12 Уставный капитал

	За 31 декабря 2016 года (тыс. руб.)	Движение за год (тыс. руб.)	За 31 декабря 2017 года (тыс. руб.)
Уставный капитал	18 000	72 000	90 000

За 31 декабря 2017 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 %.

С 2 мая 2017 года уставный капитал НКО увеличен до 90 000 тыс. рублей. На 01.01.2018 года уставный капитал НКО составляет 90 000 тыс. рублей. Формирование уставного капитала произошло за нераспределенной прибыли, сформированной начиная со дня основания НКО.

13 Нераспределенная прибыль

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности НКО распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счет нераспределенной прибыли (счет 10801) на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета (Положение Банка России от 27 февраля 2017 года №579-П).

НКО "МОНЕТА" (ООО)**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2017 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)*

Нераспределенная прибыль прошлых лет НКО составила за 31 декабря 2017 года 11 330 тыс. рублей (за 31 декабря 2016 года 16 805 тыс. рублей). В 2017 году нераспределенная прибыль в размере 72 000 тыс. рублей была направлена на увеличение уставного капитала НКО.

14 Процентные доходы и расходы

	2016	2017
Процентные доходы		
Средства в других банках	12 067	15 904
Итого процентных доходов	12 067	15 904
Процентные расходы	-	-
Чистые процентные доходы	12 067	15 904

15 Комиссионные доходы и расходы

	2016	2017
Комиссионные доходы		
Комиссионные вознаграждения прочие	1 440 974	2 034 163
Итого комиссионных доходов	1 440 974	2 034 163
Комиссионные расходы	(920 353)	(1 395 129)
Чистый комиссионный доход	520 621	639 034

16 Прочие операционные доходы

	2016	2017
Прочие доходы	17	11
Итого прочих операционных доходов	17	11

17 Расходы на содержание персонала

	2016	2017
Расходы на оплату труда	9 405	11 233
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	2 870	3 426
Расходы на повышение квалификации	-	64
Итого расходов на содержание персонала	12 275	14 723

18 Операционные расходы

	2016	2017
Административные расходы	22	105
Амортизация основных средств и нематериальных активов	3 551	5 546
Плата за пользование объектом интеллектуальной собственности	410 209	535 942
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	3 427	4 419
Ремонт и содержание имущества	204	241
Услуги связи	4 971	4 806
Расходы по аренде	11 828	7 652
Реклама и представительские расходы	3 977	6 207

НКО "МОНЕТА" (ООО)**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2017 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)*

	2016	2017
Аудиторские услуги	277	305
Прочее	3 982	6 118
Итого операционных расходов	442 448	571 341

19 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2016	2017
Текущие расходы по налогу на прибыль	15 652	13 806
Изменение отложенного налогового актива, в том числе:	(27)	53
- вследствие изменения временных разниц	(27)	53
Расходы по налогу на прибыль за год	15 625	13 859

За 31 декабря 2017 года и за 31 декабря 2016 года текущая ставка по налогу на прибыль составляла: 20%.

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

	2016	2017
Финансовый результат по МСФО до налогообложения	77 497	68 597
Теоретическое налоговое возмещение по соответствующей ставке	15 499	13 719
Поправки на необлагаемые доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- расходы, увеличивающие налогооблагаемую базу	30	64
- расходы, уменьшающие налогооблагаемую базу	-	-
- постоянные разницы	96	76
Расходы по налогу на прибыль за год	15 625	13 859

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%.

	2016	2017
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу		
Прочее	185	235
Общая сумма отложенного налогового актива	185	235
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу		
Основные средства	(165)	(268)
Прочее		
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(165)	(268)
Итого чистого отложенного налогового требования / Итого чистого отложенного налогового обязательства	20	(33)

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

20 Прочие совокупные доходы

Прочие компоненты совокупного дохода за 2017 год отсутствуют.

21 Дивиденды

В течение 2017 года дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

22 Управление финансовыми рисками

Управление рисками НКО осуществляется в отношении финансовых рисков – кредитный риск, валютный риск, риск ликвидности.

Основной целью системы управления рисками является достижение НКО целей своей деятельности в условиях неопределенности, а также обеспечение финансовой устойчивости НКО и минимизация возможных потерь от воздействия принимаемых рисков.. Для достижения поставленной цели решаются следующие задачи:

- идентификация и оценка существенности видов рисков;
- оценка, агрегирование и прогнозирование уровня существенных рисков;
- установление лимитов/ограничений рисков;
- мониторинг и контроль за объемами принятого риска, реализации мер по снижению уровня принятого риска с целью его поддержания в пределах установленных ограничений;
- обеспечение соответствия системы управления рисками состоянию внешней и внутренней среды и ее адекватности организационной структуре и масштабам деятельности НКО.
- развитие в НКО риск-культуры.

Одним из принципов системы управления рисками является её многоуровневая структура, которая обеспечивает участие в управлении рисками всех без исключения внутренних подразделений и сотрудников НКО в рамках возложенных на них функций. Структура системы управления рисками обеспечивает отсутствие концентрации функций по принятию рисков и управлению ими в одном подразделении (у одного лица). , а также исключение возникновения конфликта интересов. Агрегированную оценку рисков, анализ рисков событий, формирование отчетности по рискам и её доведение до органов управления НКО осуществляет служба управления рисками. Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами в соответствии с нормативными актами Банка России и контролируются органами управления НКО. Общая политика управления рисками НКО и порядок управления каждым существенным риском утверждается Советом директоров НКО. Подразделения, контролирующие риски, работают независимо от подразделений, осуществляющих операции, подверженные риску. Стресс-тестирование (анализ чувствительности), финансовых показателей НКО, проводится один раз в год. Результаты рассматриваются Правлением НКО, утверждаются Советом директоров.

Кредитный риск - риск неисполнения должником финансовых обязательств перед НКО. Основные виды операций, по которым проявляется кредитный риск:

- денежные средства НКО в кредитных организациях для обеспечения расчетов;
- дебиторская задолженность по операциям, связанным с незавершенными расчетами и финансово-хозяйственным операциям.

Основными методами минимизации кредитного риска являются:

- оценка надежности контрагентов при заключении договоров;
- обеспечение сверки взаимных расчетов с контрагентами на регулярной основе;
- мониторинг и контроль кредитного риска на постоянной основе;
- обеспечительный платеж – сумма денежных средств, предоставленная контрагентом, со-гласно условиям договора для обеспечения расчетов.
- постоянный контроль уровня просроченной задолженности и принятие мер по ее снижению.

В результате осуществления операции по размещению денежных средств в межбанковский депозит с целью обеспечения привлекаемого межбанковского кредита было допущено нарушение значения норматива Н6 (в декабре 2017 года – 3 операционных дня). Фактическое максимальное значение норматива Н6 на 01.01.2018 года составило 40,71% (в соответствии с Инструкцией Банка России № 129-И от 26.04.2006 г. "О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением" максимально допустимое числовое значение норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) для РНКО устанавливается в размере 10 процентов). В связи с выявленными нарушениями в расчете обязательных нормативов НКО «МОНЕТА» (ООО) был произведен анализ всех активов и принимаемых НКО рисков, проверка расчета обязательных нормативов. Нарушений нормативов, помимо Н6 в 2017 году, не допусклось.

НКО "МОНЕТА" (ООО)**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2017 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)*

Размещенные в депозит денежные средства были возвращены НКО «МОНЕТА» (ООО) 11.01.2018 года. Выявленное нарушение норматива Нб не оказало негативного влияния на деятельность НКО «МОНЕТА» (ООО) и на значения других обязательных нормативов, не повлекло угрозы интересам кредиторов и клиентов НКО «МОНЕТА» (ООО).

По факту выявленных нарушений норматива Нб Банком России 22 января 2018 года в адрес НКО было направлено Предписание об исполнении его требований и принятии мер по недопущению нарушений обязательных нормативов НКО. Данное Предписание Банком России было отменено 24 Января 2018 года в связи с выполнением НКО требований установленных Предписанием.

Риск ликвидности. риск неспособности своевременно исполнить финансовые обязательства или своевременно реализовать финансовые активы. То есть превышение сроков активов над сроками пассивов. Риск ликвидности возникает в результате несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения НКО своих финансовых обязательств.

НКО подвержена риску ликвидности в связи с необходимостью ежедневно исполнять обязательства по переводу денежных средств (в том числе электронных денежных средств) без открытия банковских счетов и по счетам клиентов.

Управление ликвидностью требует регулярного 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 (РНКО) рассчитывается как соотношение суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств НКО. Минимально допустимое числовое значение норматива Н15 (РНКО) устанавливается в размере 100%. За 31 декабря 2017 года данный норматив составил 120,9%, за 31 декабря 2016 года норматив Н 15.1 (НКО) – 193%.

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 2016 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, в тыс. руб.	20 857	-	-	-	-	20 857
Обязательство по операционной аренде в тыс. руб.	381	1 106	754	155	-	2 396
Обязательство по операционной аренде в тыс. евро	5	25	15	-	-	45
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам, в тыс. руб.	21 238	1 106	754	155	-	23 253
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам, в тыс. евро	5	25	15	-	-	45

В таблице ниже представлен анализ балансовых финансовых обязательств НКО, а также условных обязательств по срокам гашения по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	До востре- бования и менее	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
--	-------------------------------------	----------------------	------------------------------	--------------------------	----------------	-------

НКО "МОНЕТА" (ООО)

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2017 года

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

1 месяца						
Средства клиентов, в тыс. руб.	21 228	-	-	-	-	21 228
Средства других банков	46 163					46 163
Обязательство по операционной аренде в тыс. руб.	828	4 136	3 696	-	-	8 660
Обязательство по операционной аренде в тыс. евро	5	25	15	-	-	45
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам, в тыс. руб.	68 219	4 136	3 696	-	-	76 051
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам, в тыс. евро	5	25	15	-	-	45

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2016 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	485 909	-	-	-	485 909
Средства в других банках	-	-	-	-	-
Прочие финансовые активы	495				495
Итого финансовые активы	486 404	-	-	-	486 404
Финансовые обязательства					
Средства клиентов	20 857	-	-	-	20 857
Прочие финансовые обязательства	349 045				349 045
Итого финансовые обязательства	369 902	-	-	-	369 902
Чистый разрыв ликвидности	116 502	-	-	-	116 502
Совокупный разрыв ликвидности	116 502	116 502	116 502	116 502	

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2017 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	476 383	-	-	14 911	491 294
Средства в других банках	51 526	-	-	-	51 526
Прочие финансовые активы	5 001				5 001
Итого финансовые активы	532 910	-	-	14 911	547 821
Финансовые обязательства					
Средства клиентов	21 228	-	-	-	21 228
Средства других банков	46 163	-	-	-	46 163
Прочие финансовые обязательства	298 447				298 447
Итого финансовые обязательства	365 838	-	-	-	365 838
Чистый разрыв ликвидности	167 072	-	-	14 911	181 983
Совокупный разрыв ликвидности	167 072	167 072	167 072	181 983	

Валютный риск. - риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым валютным позициям в иностранных валютах, а также текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов.. НКО, принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов валют на её финансовое положение и потоки денежных средств. . Контроль открытых валютных позиций на ежедневной основе осуществляется ответственным сотрудником.

Ниже представлен анализ валютного риска НКО за 31 декабря 2016 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				

НКО "МОНЕТА" (ООО)**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2017 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)*

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

Анализ валютного риска НКО за 31 декабря 2017 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	479 932	4 216	7 146	491 294
Средства в других банках	-	28 800	22 726	51 526
Прочие финансовые активы	3 975	1 026	-	5 001
Итого финансовых активов	483 907	34 042	29 872	547 776
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов	15 518	5 045	665	21 228
Средства других банков	46 163	-	-	46 163
Прочие финансовые обязательства	243 093	29 814	25 540	298 447
Итого финансовых обязательств	304 774	34 859	26 205	365 838
Чистая балансовая позиция за 31 декабря 2017 года	179 133	(817)	3 667	181 938

Существенным для НКО также является операционный риск.

Операционный риск – риск негативных последствий для НКО вследствие нарушений бизнес-процессов НКО, недостаточной эффективности бизнес-процессов и организационной структуры НКО, действия (бездействия) работников НКО, сбоев в работе или недостаточной функциональности ИТ-систем, оборудования, а также вследствие влияния внешних факторов, препятствующих достижению целей деятельности НКО.

Исходя из специфики деятельности НКО на покрытие потерь по операционному риску установлена максимальная потребность капитала в размере 70 % от установленного риск-аппетита. На отчетную дату 01.01.2018 требования к капиталу на покрытие операционного риска составляет 59%.

К операционным рискам НКО относятся в том числе:

- правовой риск – риск негативных последствий для НКО (в том числе убытков) вследствие признания судебными органами действий (бездействий) и решений НКО незаконными;
- регуляторный риск – риск негативных последствий для НКО вследствие несоблюдения требований, обязательных для исполнения НКО, в соответствии с федеральными законами и нормативными актами Банка России.

Целью управления правовым риском является обеспечение правового пространства деятельности НКО в соответствии с требованиями заключенных договоров и обычаев делового оборота, исключение возникновения убытков НКО, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов, вследствие неправомерных решений и действий (бездействий) НКО

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

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 ситуаций возникновения рисков событий, максимально автоматизирует бизнес-процессы.

23 Управление капиталом

Управление капиталом включает в себя установление целевого уровня капитала, его структуры; целевой структуры и уровней рисков; определение риск-аппетита и дальнейший контроль соответствия фактических показателей рисков и капитала целевым.

В НКО капитал оценивается, как достаточный, если совокупный необходимый капитал не превышает установленной величины риск-аппетита.

Капитал НКО должен обеспечивать покрытие всех существенных рисков и иметь запас на дальнейшее развитие бизнеса

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

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

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

В качестве основного подхода оценки достаточности капитала НКО принимает требования, установленные Банком России и выраженные нормативом Н1.0 в соответствии с Инструкцией Банка России № 129-И от 26.04.2006 г.

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 расчетных небанковских кредитных организацией составляет: 12%.

За 31 декабря 2017 года норматив достаточности капитала НКО, рассчитанный согласно вышеуказанным требованиям, превышал установленное минимальное значение и составил: 15,4%. За 31 декабря 2016 года норматив достаточности капитала НКО, рассчитанный согласно требованиям, предъявляемым небанковским кредитным организациям, превышал установленное минимальное значение (2%) и составлял: 29,3%.

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

	2016	2017
Основной капитал	18 000	90 000
Дополнительный капитал	87 351	36 557
Итого нормативного капитала	105 351	126 557

24 Условные обязательства

Судебные разбирательства. В течение 2017 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 2017 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:

	2016	2017
Менее 1 года	5 112	11 759
От 1 до 5 лет	155	-
Итого обязательств по операционной аренде	5 267	11 759

Сумма обязательств по операционной аренде в евро представлена в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на 31.12.2017 года - 68,8668 рублей за 1 евро.

25 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 котироваемых рыночных цен, за исключением некоторых финансовых активов, имеющих 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 2017 года и 31 декабря 2016 года незначительно отличается от их балансовой стоимости.

Справедливая стоимость финансовых и нефинансовых активов, финансовых обязательств: 31 декабря 2017 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

НКО "МОНЕТА" (ООО)

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2017 года

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

	31 декабря 2017 года			31 декабря 2016 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	491 294	-	491 294	-	485 909	-	485 909	-
Средства в других банках	51 526	-	51 526	-	-	-	-	-
Прочие активы	5 001	-	5 001	-	495	-	495	-
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Основные средства	9 941	-	9 941	-	7 044	-	7 044	-
Итого финансовых активов	557 762	-	557 762	-	493 448	-	493 448	-
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства клиентов	21 228	-	21 228	-	20 857	-	20 857	-
Средства других банков	46 163	-	46 163	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	298 447	-	298 447	-	349 045	-	349 045	-
Итого финансовых обязательств	365 838	-	365 838	-	369 902	-	369 902	-

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.

26 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 2017 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.

В таблице ниже приведена сравнительная информация об операциях со связанными сторонами за 2016 год и за 2017 год.

Информация об операциях со связанными сторонами за 2016 год в тыс. рублей.

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

Информация об операциях со связанными сторонами за 2017 год, тыс. рублей.

Вид операции	Прочие связанные стороны	Управленческий персонал	Итого
Дебиторская задолженность	591	-	591
Кредиторская задолженность	24 785	39	24 824
Комиссионные доходы	15 555	-	15 555
Комиссионные расходы	(1 967)	-	(1 967)
Операционные расходы	(537 426)	-	(537 426)
Вознаграждения управленческому персоналу	-	(4 516)	(4 516)

Вознаграждения, выплачиваемые в течение 2017 года управленческому персоналу, включали в себя оплату труда за отчетный период, премии и компенсации, ежегодный оплачиваемый отпуск и составили – 4 516 тыс. руб. (в 2016 году- 4 512 тыс. руб.)

27 События после отчетной даты

Советом директоров НКО рекомендовано годовому Общему собранию участников перевести всю сумму прибыли за 2017 год в размере 21 315 тыс. руб. на счет нераспределенной прибыли.

Иных событий после отчетной даты нет.

28 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 за 2016 год 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. За 2017 год НКО признала отложенное налоговое обязательство.

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 16.02.2018 года.

Председатель Правления
Маймин В. Р.

Главный бухгалтер
Кугелова И.А.