

# **Пояснительная информация**

**к годовой отчетности  
Небанковской кредитной организации «МОНЕТА.РУ»  
(общество с ограниченной ответственностью)  
за 2013 год,  
закончившийся 31 декабря 2013 года**

Настоящая Пояснительная информация является составной частью годовой отчетности Небанковской кредитной организации «МОНЕТА.РУ» (общество с ограниченной ответственностью) (далее – НКО) за 2013 год, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Годовой бухгалтерский отчет НКО составлен в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 г. №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности». Пояснительная информация НКО составлена в соответствии с п.4.1 Указания Банка России от 25 октября 2013 г. №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

## РАЗДЕЛ 1. Существенная информация о НКО «МОНЕТА.РУ» (ООО)

### 1.1. Краткая характеристика деятельности НКО

Полное и (если имеется) сокращенное наименование и наименование на иностранном языке	Небанковская кредитная организация «МОНЕТА.РУ» (общество с ограниченной ответственностью) НКО «МОНЕТА.РУ» (ООО) Non bank credit organization "MONETA.RU" (Limited Liability Company)
Номер клиента (присваивается автоматизированной банковской системой)	3508-К
Организационно - правовая форма	Общество с ограниченной ответственностью
Идентификационный номер налогоплательщика	1215192632
Регистрационный номер	1121200000316
Дата государственной регистрации	04.06.2012
Наименование регистрирующего органа	Управление Федеральной налоговой службы по Республике Марий Эл
Место государственной регистрации	Республика Марий Эл, г. Йошкар-Ола
Адрес местонахождения	424038, Российская Федерация, Республика Марий Эл, г. Йошкар-Ола, ул. Анциферова, д.7, корпус «А»
Почтовый адрес	424020, Российская Федерация, Республика Марий Эл, г. Йошкар-Ола, ул. Анциферова, д.7, корпус «А»
Номера контактных телефонов и факсов	8(495)743-49-85, 8(8362)45-43-83 (доб. 42-15)
Адрес электронной почты	finance@moneta.ru
СВИФТ, телекс	220043 MONET RU
БИК (банковский идентификационный код)	048860734
Вид лицензии на осуществление банковских операций	Лицензия на осуществление банковских операций. Перечень видов лицензируемой деятельности: 1. Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц*. 2. Осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам*. 3. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов). *Данную операцию небанковская кредитная организация вправе осуществлять только в части банковских счетов юридических лиц в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов.
Участие в системе страхования вкладов	Нет
Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг	Нет
Прочие лицензии	Нет
Территориальное присутствие	424038, Российская Федерация, Республика Марий Эл, г. Йошкар-Ола, ул. Анциферова, д.7, корпус «А»
Структура кредитной организации	Обособленные подразделения отсутствуют
Наличие банковской (консолидируемой) группы	НКО не является участником банковской (консолидируемой) группы

Небанковская кредитная организация «МОНЕТА.РУ» (общество с ограниченной ответственностью), НКО «МОНЕТА.РУ» (ООО), далее по тексту НКО, была создана 01 февраля 2012 года по решению единственного участника (Решение №1 от 01.02.2012 года), зарегистрирована 04 июня 2012 года. Организационно-правовая форма НКО определена как общество с ограниченной ответственностью.

НКО осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным Законом РФ от 02.12.1990 года №395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее по тексту Закон №395-1) на основании лицензии Банка России.

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

В 2013 году в структуру НКО не входили обособленные подразделения.

НКО «МОНЕТА.РУ» (ООО) является небанковской кредитной организацией, которая в соответствии с лицензией Банка России №3508-К от 02.07.2012 года имеет право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

1. Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц\*.
2. Осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам\*.
3. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

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

По состоянию на 01.01.2014 года уставный капитал НКО составляет 18 000 тыс.руб.

## 1.2. Краткий обзор экономической ситуации

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

Отношение рынка электронной коммерции к общему объему торговли в России составляет около 2%, в то время как в развитых рынках эта цифра ближе к 5%, а у лидеров – Великобритании и США 10%.

В 2012 году общий объем покупки и оплаты физических товаров рынка электронной коммерции превысил 662 млрд. рублей, нефизических -1,2 трлн. руб.

Количество посетителей интернет-магазинов к 2017 году превысит 26 млн. человек, общий объем покупок превысит 3,7 трлн. руб., а наибольшим спросом будет пользоваться потребительская электроника, одежда и обувь, а также медиатовары.

С точки зрения структуры платежей, произойдет резкое сокращение доли оплат при помощи наличных (с 78% в 2012 году до 57% в 2017 г.) при одновременном росте оплат при помощи банковских карт (с 13% в 2012 г. до 32% в 2017 г.).

Анализ рынка показывает возможность роста объема и количества совершаемых платежей без открытия счета в России и в мире. Руководство НКО нацелено на увеличение занимаемой компанией доли на рынке электронной коммерции и развитие платежных услуг НКО.

## 1.3. Краткий обзор существенных событий и перспективы развития НКО

Фактическое осуществление операционной деятельности НКО началось с 29 сентября 2012 года. Данную информацию необходимо учитывать при рассмотрении и анализе аналитической информации, представленной в данной пояснительной информации к годовой отчетности.

НКО занимает на рынке уверенную и активную позицию, действуя согласно принятому Стратегическому плану на 2013-2015 годы (далее - Стратегия), утвержденному Протоколом Совета Директоров № 4-13 от 01.07.2013 г.).

В соответствии со Стратегией НКО ставит перед собой следующие цели и задачи:

- активное участие в развитии платежных и информационных технологий;
- достижение высокого уровня операционной, финансовой и пруденциальной надежности

НКО;

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

Стратегия НКО на 2013 год включала следующие приоритетные направления деятельности:

- переводы денежных средств физическими лицами без открытия банковского счета, в том числе осуществляемые с привлечением банковских платёжных агентов (субагентов);
- увеличение числа привлечённых юридических лиц- поставщиков товаров и услуг, контрагентов НКО для осуществления интернет -торговли;
- реализация бездокументарного подключения юридических лиц - поставщиков товаров и услуг к процессу интернет -торговли;
- организация информационного обмена с предприятиями ЖКХ для увеличения привлекательности сервиса оплаты за услуги ЖКХ;
- развитие отношений со стратегическими партнерами НКО из числа ведущих российских, зарубежных компаний и кредитных организаций.

Запланированные показатели на 2013 год были достигнуты и даже существенно превысили запланированные, что является показателем верно выбранной Стратегии развития и продвижения приоритетных направлений деятельности НКО.

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

#### 1.4. Описание операций, оказываемых НКО

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

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

Результат деятельности НКО за 2013 год по данным бухгалтерского учета характеризуется получением прибыли в размере 3 234 тыс. руб.

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

#### 1.5. Основы представления отчетности

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

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

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

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

- принцип временной определенности фактов хозяйственной деятельности, в соответствии с которыми НКО относит их к тому отчетному периоду, в котором они имели место (поступили документы), независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами, если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России;

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

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

Реализация Учётной политики НКО строится на соблюдении следующих принципов:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль.

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

#### 1.6. Система внутреннего контроля

Внутренний контроль за совершением операций организован и осуществляется в пределах произведенной выборки, в соответствии с требованиями, предусмотренными Положениями Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 16.07.2012 г. №385-П (далее по тексту – Положение №385-П)

и «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» от 16.12.2003 г. №242 – П (далее по тексту – Положение №242-П).

Система внутреннего контроля определена учредительными и внутренними документами кредитной организации и представляет собой совокупность органов управления, подразделений и служащих, выполняющих возложенные на них функции в рамках системы внутреннего контроля.

Система внутреннего контроля НКО организована и функционирует таким образом, чтобы обеспечить надлежащий уровень надежности, соответствующий характеру, структуре и объемам выполняемых операций.

Конкретные обязанности каждого структурного подразделения, задействованного в системе внутреннего контроля, определены в положениях о структурных подразделениях. Конкретные функции, осуществляемые руководством НКО, руководителями структурных подразделений и уполномоченными сотрудниками, закреплены в перечне их должностных обязанностей.

Внутренний контроль осуществляется по линии административного и финансового контроля, проводимого в предварительном, текущем и последующем порядке. Система внутреннего контроля включает:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности НКО;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- контроль за распределением полномочий при совершении операций и других сделок;
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- мониторинг системы внутреннего контроля.

Руководство НКО, в силу предоставленных полномочий и возложенных обязанностей, кроме организации системы внутреннего контроля, осуществляет контрольные функции как за работой НКО в целом, так и за отдельными составляющими.

Руководство НКО несет ответственность за организацию и функционирование системы внутреннего контроля.

#### 1.7. Качество управления кредитной организацией

Органами управления НКО, согласно положениям Устава в действующей редакции, являются:

- Общее собрание участников;
- Совет Директоров;
- Единоличный исполнительный орган- Председатель Правления;
- Коллегиальный исполнительный орган- Правление НКО.

Единственным участником НКО является Ефремов Ю.И., владеет 100% долей в НКО.

Состав Совета Директоров:

1. Ефремов Юрий Иванович.
2. Ефремов Иван Петрович.
3. Шулепов Артем Сергеевич.
4. Ильин Петр Иванович.
5. Жукова Мария Григорьевна.

В течение года состав Совета Директоров не менялся.

Члены Совета Директоров, кроме Ефремова Ю.И., на конец отчетного года не владеют долями в НКО. Полномочия Председателя Правления НКО с 01.01.2013 г. исполняет Маймин В.Р.

Состав Правления в 2013 году не менялся, в его состав входили: Маймин В.Р., Пашуткин Д.Г., Кугуелова И.А. Члены Правления на конец отчетного года не владели долями в НКО.

При осуществлении контроля со стороны органов управления за деятельностью кредитной организации учитываются рекомендации Банка России, приведенные в Приложении 1 к Положению №242-П.

Распределение полномочий между органами управления обеспечивает разграничение общего руководства, осуществляемого участниками и Советом Директоров, и руководства текущей деятельностью НКО, осуществляемого исполнительными органами.

Вопросы, связанные с основной деятельностью НКО, в течение 2013 года рассматривались на заседании Совета Директоров в пределах его компетенции, в соответствии с действующим законодательством, а также положениями Устава НКО и Положением о Совете Директоров (утверждено Решением единственного участника НКО «МОНЕТА.РУ» (ООО) №3/2013 от 06.05.2013 года).

В НКО разработаны и введены в действие внутренние регламенты по основным вопросам дея-

тельности, определенные в рамках Приложения 2 к Положению №242-П. В НКО разработана организационная структура с указанием схемы подчиненности и взаимосвязанности, штатное расписание, положения о структурных подразделениях, а так же должностные инструкции сотрудников с указанием прав и обязанностей.

Действующая организационная структура обеспечивает надлежащий уровень контроля за распределением полномочий при совершении банковских операций. Принятая структура управления позволяет адекватно и оперативно реагировать на возможные нестандартные ситуации, владеть оперативной информацией и на их основе принимать управленческие решения в рамках своей компетенции.

#### 1.8. Служба внутреннего контроля

В НКО создана и функционирует Служба внутреннего контроля (далее по тексту- СВК), деятельность которой регламентируется Положением о Службе внутреннего контроля в НКО «МОНЕТА.РУ» (ООО) (утверждено решением Совета директоров Протокол от 07.05.13 №3-13).

В НКО разработаны внутренние документы, регламентирующие деятельность СВК в соответствии с требованиями Положения №242-П. Сведения о деятельности СВК внесены в Устав НКО.

План проведения проверок СВК на 2013 год утвержден Советом Директоров (Протокол №1-13 от 10.01.2013 года).

Отчеты СВК о выполнении плана внутренних проверок за 2013 год рассматривались Советом Директоров 2 раза в году. СВК составляет планы проведения проверок НКО, в которых фиксируются основные направления, объемы и сроки проверок. По результатам проверок сотрудниками СВК оформляются отчеты. Результаты проведения проверок доводятся до сведения руководства, а также руководителей проверяемых подразделений с целью устранения выявленных недостатков.

#### 1.9. Функционирование ревизионной комиссии.

В соответствии с п. 9.3 Устава НКО, внутренний контроль за финансово-хозяйственной деятельностью НКО осуществляется и иными органами управления и подразделениями, ревизионной комиссией. Ревизионная комиссия избирается общим собранием Участников сроком на 2 года.

#### 1.10. Организация деятельности НКО на предмет её соответствия положениям законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также собственными правилами внутреннего контроля.

В НКО «МОНЕТА.РУ» (ООО) в соответствии с требованиями Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма» от 07.08.2001 №115-ФЗ и нормативных актов Банка России в целях осуществления внутреннего контроля разработаны и утверждены Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма( далее ПВК по ПОД/ФТ).

ПВК по ПОД/ФТ содержат следующие программы:

- программа организации системы ПОД/ФТ;
- программа идентификации клиентов, их представителей, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев;
- программа управления риском легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- программа выявления в деятельности клиентов операций, подлежащих обязательному контролю и операций, в отношении которых возникают подозрения, что они связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- программа взаимодействия с лицами, которым поручено проведение идентификации;
- программа подготовки и обучения кадров в сфере ПОД/ФТ;
- программа организации работы по отказу от заключения договора банковского счета с физическим или юридическим лицом, отказу в выполнении распоряжения клиента о совершении операции и расторжение договора с клиентом по инициативе НКО;
- программа приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом;

В НКО назначен сотрудник, ответственный за реализацию ПВК по ПОД/ФТ, программ его осуществления и иных внутренних организационных мер в указанных целях. Ответственный сотрудник соответствует квалификационным требованиям, изложенным в Указании Банка России от

09.08.2004 №1486-У «О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за соблюдение правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

В НКО проводятся мероприятия по обучению сотрудников в соответствии с Планом и Перечнем подразделений, проходящих обучение в области ПОД/ФТ.

На ежегодной основе Совету директоров предоставляется письменный отчет, согласованный с Председателем Правления о результатах реализации Правил, а также представление текущей отчетности в сроки и в порядке, предусмотренной нормативными актами Банка России.

Все проводимые НКО мероприятия по организации системы ПОД/ФТ и правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ приведены в соответствии с требованиями Банка России.

#### 1.11. Управление рисками при совершении операций

В соответствии с Положением №242-П под банковским риском понимается присущая банковской деятельности вероятность понесения кредитной организацией потери или (и) ухудшения ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними факторами (уровень квалификации служащих, организационные изменения, текучесть кадров и т.д.) и (или) внешними факторами (изменение экономических условий деятельности кредитной организации, применяемых технологий).

Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности НКО. Основными рисками, присущими деятельности НКО, являются: операционный риск, риск потери ликвидности, правовой риск, риск потери деловой репутации.

Кредитная организация обязана соблюдать обязательные нормативы, установленные в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Информация о числовых значениях обязательных нормативов на отчетные даты отчетного периода отражена в Таблице 1.

Таблица 1

Отчетные даты	Норматив	
	Н 1.1 (норма > =2,0%)	Н 15.1 (Норма >=100,0%)
На 01.01.2013 (с учетом СПОД)	12,8	131,1
На 01.01.2014 (с учетом СПОД)	22,0	146,6

Система управления банковскими рисками предусматривает комплекс взаимосвязанных мер и мероприятий, направленных на оценку, предупреждение и минимизацию ущерба, который может быть нанесен кредитной организации в результате различного рода неблагоприятных событий, связанных с внутренними и внешними факторами.

В НКО разработаны внутренние документы, регламентирующие процедуры, методы оценки рисков по их видам, соблюдение которых направлено на обеспечение оптимального соотношения между прибыльностью деятельности различных бизнес - направлений деятельности и уровнем принимаемых рисков.

Процедуры оценки и управления банковскими рисками определены во внутренних регламентах, не противоречащих нормативным актам Банка России. Указанные регламенты своевременно актуализируются. Основным документом, регламентирующим работу по управлению рисками, является «Политика управления рисками в НКО «МОНЕТА.РУ» (ООО)», утвержденная решением Совета Директоров (протокол №2 от 02.07.2012 года).

Оценка и управление рисками возлагается на органы управления НКО, структурные подразделения, уполномоченных сотрудников.

Согласно требованиям положения гл.3 Федерального Закона от 02.12.1990 г. №395-1 «О банках и банковской деятельности» кредитная организация обязана осуществлять классификацию активов, выделяя сомнительные и безнадежные долги, и создавать резервные фонды на покрытие возможных убытков в порядке, устанавливаемом Банком России.

НКО формирует резервы под обесценение активов и увеличение объема обязательств и (или) расходов по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете в соответствии с требованиями Положения Банка России от 20.03.2006 г. №283-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее по тексту – Положение №283-П). НКО разра-



ботан внутренний документ, регламентирующий процедуры и формирование резерва на возможные потери и методы оценки категории качества активов- «Положение о порядке формирования резервов на возможные потери в НКО «МОНЕТА.РУ» (ООО)» (утверждено Председателем Правления Приказ №1/3 от 02.07.2012 г.).

Информация об общем уровне резервирования на 01.01.2014 и на 01.01.2013 г. (для сравнительного анализа) представлена в таблице 2.

Таблица 2

Наименование инструмента	Сумма требования, тыс.руб.)	Доля в общем объеме активов, %	Активы по категориям качества, тыс.руб.					Сумма фактически сформированного резерва, тыс.руб.
			I	II	III	IV	V	
<b>На 01.01.2014 год</b>								
1.Требования к кредитным организациям	99878	78,16	99865	13	-	-	-	1
- корреспондентские счета	60943	47,69	60943	-	-	-	-	-
- прочие активы	38935	30,47	38922	13	-	-	-	1
2.Требования к юридическим лицам	27903	21,84	-	27903	-	-	-	362
- прочие активы	27903	21,84	-	27903	-	-	-	362
<b>ИТОГО активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери</b>	<b>127781</b>	<b>100</b>	<b>99865</b>	<b>27916</b>	-	-	-	<b>363</b>
<b>На 01.01.2013 год</b>								
1. Требования к кредитным организациям	146506	80,5	146506					-
- корреспондентские счета	127046	69,8	146506					-
- прочие активы	19460	10,7	19460					-
2.Требования к юридическим лицам	35441	19,4	270	34879			292	894
- прочие активы	35441	19,4	270	34879			292	894
<b>ИТОГО активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери</b>	<b>181947</b>	<b>100</b>	<b>146776</b>	<b>34879</b>	-	-	<b>292</b>	<b>894</b>

Общий объем активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери, на 01.01.2014 года составил 127 781 тыс.р., что на 30% меньше, чем на 01.01.2013 года. Снижение размера активов связано со снижением объема прочих обязательств по переводу денежных средств на аналогичную дату.

Структура активов на конец отчетного периода по сравнению с прошлым отчетным периодом существенно не изменилась - наибольшую долю активов на 01.01.2014 г. составляют требования к кредитным организациям (78,16%). Основная масса активов (78,15%) отнесена к первой категории качества.

Управление рисками в НКО осуществляется разработкой и последующим контролем исполнения внутренних регламентов, устанавливающих основные процедуры определения возможных рисков, методы их снижения, исключения, резервирования по следующим ключевым областям:

**Операционный риск** - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими кредитной организации и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Основной принцип снижения операционных рисков – автоматизация бизнес-процессов, включающая ручные операции при совершении всех видов внешних операций (операций клиентов), автоматизация внутренних бизнес-процессов на максимально возможном уровне (снижение доли однотипных операций, совершаемых вручную), автоматизированный контроль ручных операций по максимально возможному количеству параметров.

Для реализации принципов снижения операционных рисков СВК на регулярной основе (не реже 1 раза в год) выносит на рассмотрение Правлению НКО реестр операций, совершенных НКО с указанием степени их автоматизации и достаточности внедренных процедур, снижающих операционные риски. Правление НКО на основании данных, предоставленных СВК, дает поручения структурным подразделениям о разработке и утверждении внутренних нормативных документов, направленных на увеличение доли автоматизированных операций и снижения операционных рисков.

Риск потери ликвидности – риск, возникающий вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами кредитной организации.

Термины и определения, используемые в целях оценки и управления рисками потери ликвидности:

- плановая дебиторская задолженность – дебиторская задолженность контрагента перед НКО, возникающая в результате осуществления перевода электронных денежных средств в рамках заключенного договора, предусматривающего порядок расчетов с отсрочкой.

- просроченная дебиторская задолженность – неисполнение контрагентом обязательств по погашению плановой дебиторской задолженности в предусмотренные договором сроки в полном объеме.

В целях управления риском потери ликвидности НКО осуществляет следующие процедуры и действия:

- установление лимитов плановой дебиторской задолженности по контрагенту/группе контрагентов.

- контроль соблюдения установленного требованиями Банка России норматива ликвидности. На норматив ликвидности оказывают влияние: размер просроченной дебиторской задолженности, убытки НКО, отчисления в фонды обязательного резервирования, курсовые разницы.

Для взыскания просроченной дебиторской задолженности НКО принимает меры в соответствии с утвержденной методикой. До утверждения методики мероприятия по возврату просроченной дебиторской задолженности утверждаются Правлением НКО индивидуально по каждому контрагенту. Перечень мероприятий должен быть утвержден не позднее 90 дней с момента возникновения просроченной дебиторской задолженности контрагента.

В целях снижения влияния на ликвидность возможных убытков, в НКО формируется резервный фонд. Резервный фонд формируется до величины, позволяющей НКО нести расходы на обеспечение деятельности на период не менее 6 месяцев, но не менее 20% от оплаченного уставного капитала.

- формирование резервов на возможные потери. Формирование резервов на возможные потери производится в соответствии с утвержденной в НКО методикой.

#### Правовой риск.

Риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие:

- несоблюдения кредитной организацией требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности кредитной организации);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

В целях минимизации правового риска НКО использует следующие основные методы:

- проведение стандартизации основных банковских операций и сделок (определены порядок, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- проведение согласования (визирования) Юридическим отделом НКО заключаемых НКО договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- проведение на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- обеспечение постоянного повышения квалификации сотрудников НКО;

- обеспечение служащим НКО постоянного доступа к актуальной информации по законодательству и внутренним документам НКО.

Риск потери деловой репутации кредитной организации возникает вследствие:

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

В целях минимизации репутационного риска НКО использует следующие основные методы:

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

Учет правовых и репутационных рисков ведется Юридическим отделом в Журнале учета правовых и репутационных рисков. На регулярной основе, не реже 1 раза в полугодие, начальник Юридического отдела выносит на Правление НКО вопросы о реализованных репутационных рисках и мерах по их снижению в будущем.

СВК контролирует полноту и качество сведений, отражаемых в журнале учета правовых и репутационных рисков.

Организационные и стратегические риски являются для НКО малозначительными вследствие специфики деятельности и целей НКО.

#### 1.12 Информация об операциях (о сделках) со связанными с кредитной организацией сторонами

Операции (сделки) со связанными сторонами, размер которых превышает пять процентов балансовой стоимости соответствующих статей активов или обязательств кредитной организации, у НКО отсутствует.

**1.13 Информация о внебалансовых обязательствах кредитной организации, о срочных сделках (поставочных и беспоставочных)**

Внебалансовые обязательства кредитной организации, срочные сделки (поставочные и беспоставочные) в 2013 году у НКО отсутствуют. В судебных разбирательствах в 2013 году НКО не участвовало, резервов на возможные потери по ним не создавалось.

**1.14 Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу**

Под основным управленческим персоналом НКО понимается: Председатель Правления, члены Правления, члены Совета Директоров, а так же должностные лица, наделенные полномочиями и ответственностью в вопросах планирования, руководства и контроля за деятельностью НКО.

Среднесписочная численность основного управленческого персонала НКО на конец года составила 3 человека. Кроме того, Совета Директоров НКО состоит из 5 человек (которые не числятся в штате НКО).

За отчетный период общий фонд оплаты труда составил 12973 тыс.р., из них основного управленческого персонала - 2953 тыс.р. Фонд оплаты труда основного управленческого персонала составляет 22,8% всего фонда оплаты труда (табл.3).

Таблица 3

Выплаты основному управленческому персоналу	Суммы, подлежащие выплате, тыс.руб.		
	В течение отчетного периода	В течение 12 месяцев после отчетной даты	По истечении 12 месяцев после отчетной даты
Краткосрочные вознаграждения:	2953	508	-
-оплата труда	2241	-	-
- начисленные налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды	583	118	-
- ежегодный оплачиваемый отпуск	129	390	-

Порядок и условия выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу НКО установлен внутренними положениями НКО. Долгосрочные вознаграждения, подлежащие выплате по истечении 12 месяцев после отчетной даты, внутренними положениями НКО не предусмотрены.

**1.15 Информация по итогам отчетного года о выплатах дивидендов по долям (распределение чистой прибыли) кредитной организации и сведения о выплате объявленных (начисленных) дивидендов (распределении чистой прибыли) за предыдущие годы**

Согласно решению годового Общего собрания Участников (Протокол от 12.04.13 №2/2013) на пополнение резервного фонда НКО было направлено 50 тыс. руб., счет нераспределенной прибыли пополнился на 850 тыс. руб. Иных выплат из чистой прибыли в 2013 году не производилось: выплата дивидендов за предыдущий год не осуществлялась, выплата дивидендов по итогам отчетного года не планируется.

**РАЗДЕЛ 2. Организация работы по ведению бухгалтерского учета и контроля за отражением операций в бухгалтерском учете.**

Организация бухгалтерского учета НКО построена в соответствии с требованиями Федерального закона от 06.12.2011 года №402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положения №385-П и других законодательных и нормативных актов.

Контроль за отражением операций в бухгалтерском учете ведется в рамках предварительного, текущего и последующего контроля за совершением банковских операций в НКО в соответствии с требованиями, изложенными в ч.III Положения №385-П и осуществляется на всех этапах обработки учетной документации, совершения операций и отражения их на счетах бухгалтерского учета путем

проверки документов с последующей сверкой счетным методом равенства оборотов по дебету и кредиту, а также при открытии счетов, приема документов к исполнению.

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

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

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

## 2.1 Основные положения Учетной политики

В соответствии с требованиями Банка России принята Учетная политика исходя из особенностей деятельности и структуры НКО. Положения Учетной политики, а также вносимые в неё изменения не противоречат нормативным актам Банка России, регулирующим требования по ведению бухгалтерского учета. Учетная политика НКО на 2013 год утверждена и введена в действие Председателем Правления (Приказ №17 от 29.12.12 г.).

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

Все операции НКО отражаются в бухгалтерском учете на основании первичных документов. Бухгалтерский учет ведется с применением автоматизированных бухгалтерских систем 1С «Управление кредитной организацией» и 1С «Зарплата и управление персоналом».

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

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

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

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

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

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

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

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

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года.

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

Учет финансового результата прошлого года ведется на балансовых счетах второго порядка балансового счета 707 «Финансовый результат прошлого года». Операции совершаются в соответствии с нормативными актами Банка России о порядке составления кредитными организациями годового отчета.

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

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

Отчетность формируется НКО в соответствии с Указанием Банка России от 12 ноября 2009 года №2332-У «О перечне, формах и порядке составления и предоставления отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации», Инструкцией от 15 сентября 2011 года №137-И «Об обязательных нормативах небанковских кредитных организаций, имеющих право на

осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением».

## 2.2 Изменения в учетной политике на 2014 год

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

Изменение учетной политики на 2014 год может производиться в случаях:

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

### Основные средства

В 2013 году НКО приобреталось одно основное средство – «Программно- аппаратный комплекс» для осуществления передачи информации в Государственную информационную систему о государственных и муниципальных платежах (ГИС ГМП).

На внебалансовых счетах НКО на 01.01.2014 года отражены арендуемые основные средства по договорам аренды нежилых помещений и договору аренды имущества.

### Нематериальные активы

В 2013 году НКО не приобрело и не создавало нематериальные активы.

### Материальные запасы

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

### Инвентаризация

В соответствии с действующими правилами проведена инвентаризации всех статей баланса НКО.

На начало дня 01 января 2014 года проведена инвентаризация всех учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств. По результатам инвентаризации излишков или недостач не выявлено.

НКО приняло все меры по получению от юридических лиц письменных подтверждений остатков по лицевым счетам, учитываемым на балансовых счетах 30232/30233 и 47422/47423, в соответствии с заключенными договорами. В первый рабочий день на основании выписок, полученных из Головного расчетно-кассового центра г.Йошкар-Олы Национального Банка Республики Марий Эл Центрального банка Российской Федерации (далее по тексту - ГРКЦ НБ РМЭ ЦБ РФ), произведена сверка остатков на корреспондентском счете, счетах по учету обязательных резервов. Расхождений данных не выявлено.

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

## 2.3 Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности по данным Бухгалтерского баланса (отчетность форма 0409806) за 2012 и 2013 гг. указаны в Таблице 4.

Таблица 4

Наименование статьи	Сумма, тыс.руб.			Доля в общей сумме активов/пассивов, %	
	на отчетную дату	на 01.01.2013 г.	изменение	на отчетную дату	на 01.01.2013 г.
<b>АКТИВЫ</b>	146 951	200 526	- 53 575	100	100
Прочие активы	2 908	54 474	-51 566	2	27
<b>ПАССИВЫ</b>	124 817	181 626	-56 809	100	100
Средства клиентов, не являющихся кредитной органи-	24 793	34 274	-9 481	20	19

зацей					
Прочие обязательства	100 024	147 352	-47 328	80	81

Изменение объема и структуры прочих активов и пассивов (Таблица 4) по данным публикуемой формы Бухгалтерского баланса связано с изменениями порядка учета, введенных Положением 385-П. Если ранее учет незавершенных расчетов по переводу денежных средств осуществлялся по счетам 47422/47423, которые в публикуемой форме бухгалтерского баланса отражаются в развернутом виде, то с 2013 года учет данных операций, в соответствии с Учетной политикой на 2013 год, ведется по счетам 30232/30233, которые в публикуемой отчетности отражаются в свернутом виде (с отражением сальдо по счету 30232 или 30233). Соответственно, по данным бухгалтерского учета остаток между активным счетом (30233 в сумме 64 930 тыс.р.) и пассивным (30232 в сумме 154086 тыс.р.) перенесен в размере 89 156 руб. в статью «Прочие обязательства».

На счете 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентский счет, до выяснения» по состоянию на 01.01.2014 г. остаток – 0 тыс.руб.

#### 2.4 Порядок отражения корректирующих событий после отчетной даты в бухгалтерском учете и влияние корректирующих событий после отчетной даты на показатели отчетности.

В качестве СПОД были отражены:

- перенос финансового результата текущего года на счета №707 «Финансовый результат прошлого года»;
- перенос финансового результата прошлого года на счет № 708 «Прибыль прошлого года»
- расходы на услуги Банка России, расходы по хозяйственной деятельности за декабрь 2013 года;
- доначисление налога на прибыль по итогу 2013 года;
- операции по уточнению размера задолженности по принятым платежам и комиссионному вознаграждению НКО за 2013 год.

В период между отчетной датой и датой подписания годового отчета событий, свидетельствующих о возникновении после отчетной даты условий, в которых НКО ведет свою деятельность (корректирующих СПОД), не произошло.

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

### **РАЗДЕЛ 3. Доходы и расходы от проведения активных операций. Правильность отражения активов в бухгалтерском учете.**

Структура активов НКО представлена в таблице 5:

Таблица 5

Наименование статьи актива	Сумма, тыс.руб.			Доля, %		
	на отчетную дату	на 01.01.2013 г.	изменение	на отчетную дату	на 01.01.2013 г.	изменение
Денежные средства	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	82 950	18 964	63 986	56	9	47
В т.ч. обязательные резервы	-	8 116	-8 116	-	4	-4
Средства в кредитных организациях	60 943	127 046	-66 103	41	63	-22
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	-	-	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	150	42	108	1	1	-
Прочие активы	2 908	54 474	-51 566	2	27	-25
<b>ИТОГО активов</b>	<b>146 951</b>	<b>200 526</b>	<b>-53 575</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>-</b>

Снижение объема активов на конец 2013 года на 53575 тыс. руб. (27%) связано со снижением объема прочих активов на 51566 тыс.руб. (учитывая данные, указанные п.2.3 данной Пояснительной информации).

Размер средств размещенных на корреспондентском счете в Банке России увеличился на 63 986 тыс.р. (47%) за счет перераспределения средств с корреспондентских счетов в кредитных организациях.

На 01.01.2014 года НКО не размещала в Банке России суммы обязательных резервов в связи с введением в 2013 году Банком России по отношению к НКО коэффициента усреднений по формированию размера обязательных резервов.

На 2014 год НКО открыто тринадцать корреспондентских счетов в кредитных организациях и пять лицевых счетов в ГРКЦ НБ РМЭ.

За 2013 год открыты четыре корреспондентских счета в кредитных организациях: ВТБ Банк (ОАО), Банк "Йошкар-Ола" (ОАО), "Платежный центр" РНКО (ООО), "Москомприватбанк" МКБ ЗАО.

Размер основных средств и материальных запасов на конец отчетного периода изменился на 108 тыс.р., что существенно не повлияло на их долю в структуре активов НКО (менее 1%).

Активы НКО имеют в основном срок погашения до востребования, что связано со спецификой бизнеса.

Согласно данных отчетности формы 0409115 по состоянию на 01.01.2014 года большую часть активов (78 %) НКО относит к первой категории качества, резерв по ним не создается.

### 3.1 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства в Банке России представляют собой:

-средства, находящиеся на корреспондентском счете.

Сальдо балансового счета 30104 «Корреспондентские счета расчетных небанковских кредитных организаций в Банке России» по состоянию на 01.01.2014 года составляет 82950 тыс. руб., что составляет 56 % от суммы активов НКО. Это позволяет говорить о надежности размещения средств НКО.

Сальдо на балансовых счетах 30202 и 30204 по учету формирования обязательных резервов составляет 0 тыс. руб.

### 3.2 Средства в кредитных организациях

Порядок проведения расчетов по корреспондентским счетам, открытым в других кредитных организациях, не противоречит требованиям Банка России. По состоянию на 01.01.2014 года НКО открыто тринадцать корреспондентских счетов в российских кредитных организациях, по двенадцати из них в 2013 году проводились операции.

Сальдо балансового счета 30110 по состоянию на 01.01.2014 год - 60943 тыс. руб., что составляет около 41% активов НКО.

Вопросы заключения соответствующих соглашений с банками – корреспондентами находятся в ведение Правления НКО.

Расчеты по корреспондентским счетам представляют собой платежи в рамках заключенных договоров по обслуживанию приема и перечисления платежей, расчеты по комиссиям, осуществление валютных переводов.

### 3.3 Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы

Балансовая стоимость основных средств по состоянию на 01.01.2014 года составляет 150 тыс. руб.

НКО осуществляет деятельность на базе арендованных основных средств (помещения, оборудования, мебели).

Арендованные НКО помещения оборудованы специально для осуществления основной деятельности.



НКО планирует продолжить приобретение собственных основных средств в следующих годах. Остаток на балансовых счетах 61008, 61009 по учету материальных запасов отсутствует.

### 3.4 Прочие активы

По состоянию на 01.01.2014 года и на 01.01.2013 года в состав прочих активов включены следующие остатки (Табл.6):

Таблица 6

Виды прочих активов	Балансовый счет второго порядка	Сумма, тыс. руб.			Доля, %		
		на отчетную дату	на 01.01.2013 г.	изменение	на отчетную дату	на 01.01.2013 г.	изменение
Требования по прочим операциям	47423	1908	54873	-52965	58,3	99,0	-40,7
Расчеты по налогам и сборам	60302	52	-	52	1,6	-	1,6
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	60312	1055	448	607	32,2	0,9	31,3
Расчеты с организациями -нерезидентами по хозяйственным операциям	60314	110	-	110	3,4	-	3,4
Расходы будущих периодов по другим операциям	61403	146	47	99	4,5	0,1	4,4
<b>ИТОГО прочих активов:</b>	<b>-</b>	<b>3271</b>	<b>55368</b>	<b>-52097</b>	<b>100,00</b>	<b>100,0</b>	<b>-</b>

Указанная задолженность, в рамках рассмотренной выборки, носит текущий характер, указана с учетом СПОД и без учета сформированных резервов на возможные потери в размере 363 тыс.руб.

Денежные средства, учитываемые на балансовом счете 47423 представляют собой суммы требований к юридическим лицам по оплате комиссионного вознаграждения по переводу денежных средств и к кредитным организациям по операциям, связанным с переводом денежных средств.

По состоянию на 01.01.2014 года структура прочих активов по балансовому счету 47423 НКО по прочим операциям представлена в таблице 7:

Таблица 7

Виды прочих операций	Суммы требования, тыс.руб.	Доля в составе прочих активов (по счету 47423), %
Требования по прочим операциям:		
1. Кредитным организациям	1690	88,6
Из них,		
-нерезиденты	-	-
-резиденты	1690	88,6
2. К юридическим лицам, поставщикам услуг	218	11,4
Из них,		
- нерезиденты	-	-
-резиденты	218	11,4
<b>ИТОГО</b>	<b>1908</b>	<b>100,0</b>

Основная доля требований по прочим операциям приходится к кредитным организациям - 88,6%. Из них доля требований к резидентам в общей структуре активов -100%.

Сумма дебиторской задолженности к юридическим лицам, поставщикам товаров и услуг, формируется за счет сумм начисленного комиссионного вознаграждения, которое по условиям договора не взимается с юридического лица при осуществлении перевода, а подлежит перечислению после окончания отчетного периода. Доля данных требований незначительна (11,4%).

Риск возможных потерь НКО оценивается в соответствии с требованиями Положения №283-П и внутренних регламентов.

## РАЗДЕЛ 4. Доходы и расходы, связанные с клиентским обслуживанием. Правильность отражения обязательств в бухгалтерском учете

Структура пассивов НКО представлена в таблице 8:

Таблица 8

Наименование статьи пассива	Сумма, тыс. руб.			Доля, %		
	на отчетную дату	на 01.01.2013 г.	изменение	на отчетную дату	на 01.01.2013 г.	изменение
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	24793	34274	-9481	20	19	1
Вклады физических лиц	-	-	-	-	-	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	100024	147352	-47328	80	81	-1
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	-	-	-
<b>ИТОГО обязательств</b>	<b>124817</b>	<b>181626</b>	<b>-56809</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>-</b>

Снижение объема обязательства на конец 2013 года на 56809 тыс. руб. (31%) связано со снижением объема прочих пассивов на 47328 тыс.руб. (32%). (учитывая данные, указанные п.2.3 данной Пояснительной информации).

Структура пассивов на конец отчетного года не изменилась: основную долю (80%) составляют прочие обязательства, 20% - средства клиентов – физических лиц.

Структура клиентской базы НКО стабильна.

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

По состоянию на 01.01.2014 года структура средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, представлена в таблице 9:

Таблица 9

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	Балансовый счет второго порядка	Сумма, тыс.руб.			Доля, %		
		на отчетную дату	на 01.01.2013 г.	изменение	на отчетную дату	на 01.01.2013 г.	изменение
1. Физические лица	40903	24793	34274	-9481	100	100	-
-резидентов	40903	24793	34274	-9481	100	100	-
на рублевых счетах	40903	16532	21774	-5242	67	64	3
на валютных счетах	40903	8261	12500	-4239	33	36	-3
- нерезидентов	40903	-	-	-	-	-	-
2. Юридические лица (корпоративные средства платежа)	40903	-	-	-	-	-	-
<b>ИТОГО средств клиентов</b>		<b>24793</b>	<b>34274</b>	<b>-9481</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>-</b>

Основными клиентами НКО являются физические лица-резиденты, которым НКО предоставляет право пользования электронным средством платежа (далее по тексту - ЭСП) для осуществления переводов электронных денежных средств без открытия банковских счетов. Доля рублевых и валютных остатков на счетах клиентов в общей сумме обязательств перед клиентами изменилась незначительно.

Размер средств клиентов на конец отчетного года уменьшился на 9481 тыс. руб. (28%), что связано с уменьшением срока нахождения денежных средств на счетах клиентов при осуществлении переводов электронных денежных средств с помощью электронного средства платежа.

Предоставляемое НКО электронное средство платежа позволяет физическому лицу – Клиенту осуществлять следующие операции:

1. Увеличить остатки электронными денежными средствами (далее по тексту- ЭДС) на ЭСП способами, предоставляемыми НКО, в том числе через банковских агентов и субагентов. В качестве основных категорий способов пополнения можно выделить следующие: терминалы самообслуживания и точки приема платежей, банковские карты, системы денежных переводов, системы интернет - банкинга, ЭСП внешних платежных систем, SMS-платежи, почтовые переводы, переводы по банковским реквизитам НКО.
2. Осуществлять с использованием ЭДС, находящихся на ЭСП, оплату товаров, работ и услуг юридических лиц, имеющих с НКО соответствующий договор о приеме платежей с использованием ЭСП;
3. Осуществлять с использованием ЭДС, находящихся на ЭСП, оплату услуг НКО.
4. Осуществлять операции по переводу ЭДС с одного ЭСП на другое. Переводы могут осуществляться как между ЭСП НКО, так и между ЭСП НКО и операторов по переводу денежных средств. Условия проведения операций по переводу ЭДС на ЭСП операторов по переводу денежных средств указаны на Web- сайте НКО.
5. Переводить остаток ЭДС, находящихся на ЭСП, следующими способами:
  - на банковский счет Клиента, по реквизитам, указанных Клиентом;
  - через системы денежных переводов по реквизитам, указанных Клиентом;
  - в адрес других операторов по переводу электронных денежных средств.

Доходом НКО от данных операций являются комиссионные вознаграждения, тарифы на которые указаны на Web- сайте НКО. Вознаграждение взимается с клиента дополнительно к сумме перевода.

При осуществлении перевода одной валюты с конвертацией в другую, в рамках действующего валютного законодательства, взимается комиссия в соответствии с тарифами НКО. Осуществление конвертационной операции осуществляется кредитной организацией- партнером АКБ «Вятка-банк» (ОАО).

Лимиты для осуществления переводов электронных денежных средств в НКО в зависимости от статуса физического лица (персонифицированный либо неперсонифицированный) установлены в соответствии с действующим законодательством и указаны на Web- сайте НКО

Возможность и условия перевода ЭСП из неперсонифицированного в статус персонифицированного описана на Web- сайте НКО.

#### 4.2 Прочие обязательства

По состоянию на 01.01.2014 год структура прочих обязательств НКО представлена в таблице 10.

Таблица 10

Виды прочих пассивов	Балансовый счет второго порядка	Сумма, тыс.руб.			Доля, %		
		на отчетную дату	на 01.01.2013 г.	изменение	на отчетную дату	на 01.01.2013 г.	изменение
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктурой и операторами по переводу денежных средств	(30232-30233)	89156	-	89156	89,1	-	89,1
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	47416	-	1	-1	-	-	=
Обязательства по прочим операциям	47422	10617	147 311	-136694	10,6	99,97	89,37
Расчеты с работниками по оплате труда	60305	-	1	-1	-	-	0
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	60311	251	39	212	0,3	0,03	0,27

ми							
<b>ИТОГО</b>	-	<b>100024</b>	<b>147352</b>	<b>-47328</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	-
<b>прочих пассивов</b>							

Указанная задолженность, в рамках рассмотренной выборки, носит текущий характер, и указана с учетом СПОД.

Снижение на 01.01.2014 года объема прочих пассивов на 47328 тыс.руб. (32%) связано изменениями в учете, описанными в п.2.3 данной Пояснительной информации.

Основная доля прочих пассивов (89,1%) приходится на незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктура и операторами по переводу денежных средств (кредитными организациями, банковскими платежными агентами, юридическими лицами- поставщиками товаров и услуг) за принятые переводы в адрес клиентов НКО и юридическим лиц-поставщиков услуг.

Денежные средства, учитываемые на балансовом счете 47422, представляют собой суммы обязательств НКО перед кредитными организациями, банковскими платежными агентами по комиссионным вознаграждениям за перевод денежных средств. Их доля в общей структуре прочих пассивов на 01.01.2014 год - 10,6%.

Незначительную долю как и в 2012 году в пассиве НКО занимают обязательства перед поставщиками, подрядчиками (менее 1%).

По состоянию на 01.01.2014 год структура прочих пассивов по балансовым счетам 30232 и 30233 по незавершенным расчетам по переводу денежных средств представлена в таблице 11:

Таблица 11

Вид незавершенных расчетов с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	Сумма, тыс.руб.			Доля, %		
	на отчетную дату	на 01.01.2013 г.	изменение	на отчетную дату	на 01.01.2013 г.	изменение
<b>Обязательства</b>						
1.перед кредитными организациями, в том числе	-	-	-	-	-	-
-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
-резидентами	-	-	-	-	-	-
2.перед банковскими платежными агентами, прочими участниками расчетов, в том числе	13488	23790	-10302	8,8	16,15	-7,35
- нерезиденты	15	93	-78	0,1	0,06	0,04
-резиденты	13473	23697	-10224	8,7	16,09	-7,39
3.перед юридическими лицам (поставщиками товаров и услуг)	140598	123521	17077	91,2	83,85	7,35
- нерезиденты	73693	14 046	59647	47,8	9,54	38,26
-резиденты	66905	109 475	-42570	43,4	74,31	-30,91
<b>ИТОГО:</b>	<b>154086</b>	<b>147311</b>	<b>6775</b>	<b>100</b>	<b>100,0</b>	-
<b>Требования</b>						
1.к кредитным организациям, в том числе	37245	19730	17515	57,4	36	21,4
-нерезидентам	1055	270	785	1,6	0,5	1,1
-резидентам	36190	19460	16730	55,8	35,5	20,3
2.к банковским платежным агентам, прочим участникам расчетов, в том числе	27054	35143	-8089	41,7	64	-22,3
- нерезидентам	180	1	179	0,3	-	-
-резидентам	26874	35142	-8268	41,4	64	-22,3
3.к юридическим лицам поставщикам товаров и услуг), в том числе	631	-	631	0,9	-	0,9
- нерезиденты	256	-	256	0,4	-	0,4
-резиденты	375	-	375	0,5	-	0,5
<b>ИТОГО:</b>	<b>64930</b>	<b>54873</b>	<b>10057</b>	<b>100</b>	<b>100,0</b>	-
<b>Сальдо</b>	<b>89156</b>	<b>92438</b>				

Объем обязательств НКО по незавершенным расчетам по переводу денежных средств на 01.01.2014 года увеличился по сравнению с прошлым отчетным годом на 6775 тыс.р. (4,6%) за счет увеличения суммы обязательств перед юридическими лицами поставщиками услуг по переводу принятых в их адрес платежей на 17077 тыс. руб. и снижения размера обязательств перед банковскими платежными агентами на 10302 тыс.руб.

Задолженность перед банковскими агентами и прочими участниками расчетов связана со спецификой работы НКО по снижению рисков ликвидности. По решению Правления НКО некоторые договоры с банковскими агентами на перевод денежных средств заключается только на условиях внесенной предоплаты. Доля задолженности перед банковскими агентами составляет 8,8 % от суммы пассивов НКО. Доля нерезидентов в общей сумме задолженности менее 1%.

Изменилась структура обязательств по незавершенным расчетам за конец 2013 года: доля задолженности перед юридическими лицами- нерезидентами (поставщиками товаров и услуг) увеличилась в пять раз (с 9,54 до 47,8%), доля задолженности перед юридическими лицами- резидентами (поставщиками товаров и услуг) уменьшилась (на 31%).

Данные о принятых платежах в адрес юридических лиц, являющихся поставщиками услуг и товаров, в режиме реального времени поступают в НКО и зачисляются на лицевые счета открытые в соответствии с заключенными договорами с юридическими лицами. НКО перечисляет принятые переводы на банковские счета юридических лиц в соответствии с условиями договора на перевод денежных средств ежедневно, по заявке или по окончании отчетного периода (календарный месяц).

После окончания отчетного периода НКО предоставляет юридическим лицам, получателям переводов, отчет о произведенных переводах.

Доходом НКО от данных операциях являются комиссионные вознаграждения. Тарифы комиссионных вознаграждений указаны в заключенном договоре с юридическим лицом и не являются публичными.

При осуществлении перевода одной валюты с конвертацией в другую, в рамках действующего валютного законодательства, взимается комиссия. Осуществление конверсионной операции осуществляется кредитной организацией- партнером АКБ «Вятка-банк» (ОАО).

Вознаграждение НКО либо взимается до перечисления полученных средств в адрес юридических лиц, либо выплачивается ими на основании отчетов.

Риск возможных потерь НКО оценивается в соответствии с требованиями Положения №283-П и внутренних регламентов.

#### 4.3 Условные обязательства некредитного характера

В НКО отсутствует остаток по счету 91318 «Условные обязательства некредитного характера». Соответственно, НКО не формировала резервы на возможные потери, связанные с возникновением данных обязательств.

### **РАЗДЕЛ 5. Доходы от прочих операций и расходы, связанные с обеспечением деятельности НКО**

#### 5.1 Доходы от операций, не связанных с оказанием банковских услуг

Доходы по операциям, не связанным с оказанием банковских услуг, у НКО отсутствуют.

#### 5.2 Расходы, связанные с обеспечением деятельности НКО

По результатам 2013 г. расходы, связанные с обеспечением деятельности НКО, составляли 109248 тыс.руб. Данные расходы составляют 32,5 % от суммы сальдированных расходов (расходы за минусом показателя по символу 25302 «Отчисления в резервы на возможные потери»).

Расходы формировались по методу начисления, предусмотренному Положением № 385-П.

Текущие затраты НКО и капитальные вложения учитывались отдельно.

В таблице 12 представлены данные о расходах, направленных на обеспечение деятельности НКО в отчетном периоде (по данным сводной отчетности с учетом СПОД):

Таблица 12

Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	Символ отчетности по форме 0409102	Сумма, тыс.руб.			Доля, %		
		за отчетный год	за предыдущий отчетный период	изменение	за отчетный год	за предыдущий отчетный период	изменение
1. Расходы на содержание персонала	26101-26104	12973	3319	9654	11,87	16,25	-4,37

2. Амортизация	26201-2603	10	-	10	0,01	-	0,01
3. Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием:		38810	15443	23367	35,52	75,60	-40,08
-расходы на содержание, ремонт имущества, в т.ч.:		159	5	154	0,15	0,02	0,12
а) арендованного	26301-26302	159	5	154	0,15	0,02	0,12
-расходы по аренде	26303	9395	2828	6567	8,60	13,85	-5,25
-плата за пользование объектами интеллектуальной собственности	26304	28800	12400	16400	26,36	60,71	-34,34
-прочие	26305	456	210	246	0,42	1,03	-0,61
4. Организационные и управленческие расходы:		57455	1664	55791	52,6	8,15	44,45
-подготовка и переподготовка кадров	26401	14	15	-1	0,01	0,07	-0,06
-служебные командировки	26402	428	353	75	0,39	1,73	-1,34
-охрана	26403	35	9	26	0,03	0,04	-0,01
-реклама	26404	830	239	591	0,76	1,17	-0,41
-услуги связи, телекоммуникационных систем	26406	519	426	93	0,48	2,09	-1,61
-аудит	26408	220	130	90	0,20	0,64	-0,44
-публикация отчетности	26409	17	-	17	0,02	-	0,02
-налоги	26411	2196	323	1873	2,01	1,58	0,43
-расходы по техническому сопровождению и поддержке программно-аппаратного комплекса	26412 (часть)	52320	-	52320	47,89	-	47,89
-прочие (лицензии, почтовые, курьерские расходы)	26412	875	169	706	0,81	0,83	-0,02
<b>ИТОГО расходов</b>		<b>109248</b>	<b>20426</b>	<b>88822</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>	<b>-</b>

Общая сумма расходов на обеспечение деятельности НКО в 2013 году возросла по сравнению с прошлым годом на 88 822 тыс.руб., или в более чем 5 раз (с примечанием, смотри п.1.3 данной Пояснительной информации).

В составе расходов, связанных с обеспечением деятельности НКО, наибольшая доля в 2013 году приходится на организационно-управленческие –52,6%, (57 455 тыс. руб.). Это связано, во-первых, со значительными расходами по техническому сопровождению и поддержке программно - аппаратного комплекса «Moneta.ru» (47,89%), во-вторых, с особенностями деятельности и структуры НКО.

Расходы, связанные с содержанием имущества и его выбытием, составили 35,52%. Основную часть в данном виде расхода составляет плата за пользование объектом интеллектуальной собственности – программно - аппаратным комплексом «Moneta.ru»- 26,36%

Расходы на содержание персонала составляют 11,87%, доля данных расходов снизилась на 4% .

### 5.2.1 Расходы на содержание персонала

Расходы на содержание персонала, отраженные в отчетности по форме 0409102 «Отчет о прибылях и убытках», включают расходы на оплату труда, включая премии и компенсации, налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации. Общая сумма указанных расходов за 2013 год составила 12973 тыс. руб., что соответствует 11,87 % всех расходов, связанных с обеспечением деятельности НКО.

Оплата за выполнение трудовых обязанностей производится в соответствии с утвержденным штатным расписанием, заключенными трудовыми договорами.

Штатное расписание, действующее на 01.01.2014г. предусматривает штат сотрудников в количестве 24 человека. Фактическая укомплектованность кадрами составляет 100 %.

Администрацией НКО заключены трудовые договоры со всеми сотрудниками.

Оплата труда сотрудников складывается из фиксированной заработной платы, премий и иных поощрительных выплат. Выплата заработной платы осуществляется на основании расчетной ведомости.

### 5.2.2. Организационные и управленческие расходы

В составе организационных и управленческих расходов, величина которых в 2013 г. составила 57455 тыс. руб., наибольшая доля приходится на расходы по техническому сопровождению и поддержке программно - аппаратного комплекса «Moneta.ru»-47,89% (52320 тыс.руб.). Доля других расходов в составе организационно-управленческих незначительна.

Оплата услуг связи, телекоммуникационных и информационных систем производится на основании двухсторонних договоров, заключенных НКО с исполнителями, а также выставляемых счетов.

### 5.2.3. Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием

Расходы, связанных с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием составляют 35,52% в общей структуре расходов. В их составе НКО учитывает:

- право за право пользования объектами интеллектуальной собственности -28800 тыс.руб. (26,36% расходов, связанных с содержанием и выбытием имущества за 2013 г.);

-арендная плата по арендованным основным средствам - 9395 тыс. руб. (8,6% расходов, связанных с содержанием и выбытием имущества за 2013 г.).

Объем и доля остальных расходов незначительна.

НКО арендует помещения по адресам:

- Республика Марий Эл, г.Йошкар-Ола, ул. Анциферова, д. 7 А;

- Республика Марий Эл, г.Йошкар-Ола, ул. Гоголя, д. 2 А;

Условия договора аренды предполагают ежемесячное перечисление арендной платы. Арендованное имущество отражено на внебалансовом счете 91507 «Арендованные основные средства».

Кроме помещения, НКО арендует движимое имущество (компьютерная техника, мебель).

Расходы по аренде имущества отражаются по символу 26303 «Арендная плата по основным средствам и другому имуществу» в отчетности по форме 0409102 «Отчет о прибылях и убытках».

## РАЗДЕЛ 6. Информация по формированию капитала НКО и распределении прибыли

Расчет собственных средств производится НКО в порядке, установленном Положением Банка России от 10.02.2003 г. № 215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» (далее по тексту - Положение № 215-П).

По данным отчетности по форме 0409808 по состоянию на 01.01.2014 г. величина собственных средств (капитала) НКО составила 21988 тыс. руб.

Структура собственных средств (капитала) НКО представлена в таблице 13.

Таблица 13

Наименование показателя	Сумма, тыс.руб.			Доля, %		
	за отчетный период	за прошлый отчетный период	изменение	за отчетный период	за прошлый отчетный период	изменение
Основной капитал						

Уставный капитал кредитной организации	18000	18000	-	81,8	95,5	-13,7
Резервный фонд	50	-	50	0,2	-	0,2
Нераспределенная прибыль прошлых лет	850	-	850	4	-	4
Дополнительный капитал						
Нераспределенная прибыль текущего года	3088	853	2253	14	4,5	9,5
<b>ИТОГО Собственные средства (капитал)</b>	<b>21988</b>	<b>18853</b>	<b>3135</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>-</b>

Основным источником формирования капитала в НКО на 01.01.2014 год является Уставный капитал, его доля в общей сумме собственных средств -81,8%. Доля нераспределенной прибыли менее значительна – 18% (в том числе 14% составляет нераспределенная прибыль отчетного года).

## 6.1 Капитал и фонды

### 6.1.1 Уставный капитал

Уставный капитал НКО по состоянию на 01.01.2014 г. сформирован в размере 18 000 тыс. руб. путем внесения 100 % денежных средств учредителем Ефремовым Ю.И.

Бухгалтерский учет Уставного капитала соответствует требованиям Положения № 385-П.

### 6.1.2 Добавочный капитал

Добавочный капитал по состоянию на 01.01.2014 г. отсутствует.

### 6.1.3.Резервный фонд

Резервный фонд по состоянию на 01.01.2014 г. составляет 50 тыс.руб. Средства резервного фонда пополнялись в 2013 году в результате распределения прибыли, полученной по итогу 2012 года, по решению Общего собрания Участников в размере 50 тыс. руб. Согласно ст. 5.6 Устава НКО резервный фонд создается по решению Общего собрания Участников в размере 25% от уставного капитала НКО путем ежегодного отчисления не менее 5% чистой прибыли до достижения указанной величины.

В течение проверяемого периода средства резервного фонда не использовались.

### 6.1.4. Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)

Бухгалтерский учет нераспределенной прибыли и средств фондов осуществляется на лицевых счетах, открытых на балансовом счете 10801 «Нераспределенная прибыль».

В бухгалтерском учете НКО открыто два лицевой счета для отражения нераспределенной прибыли: накопленная нераспределенная прибыль прошлых лет и нераспределенная прибыль отчетного года. Остаток на счете нераспределенной прибыли прошлых лет по состоянию на 01.01.14 составил 850 тыс. руб.

## 6.2 Распределение прибыли

Счет 10801 "Нераспределенная прибыль" в 2013 году пополнялся в размере 850 тыс. руб. в результате распределения прибыли, полученной за 2012 год, согласно решению Общего собрания Участников. Других распределений прибыли в 2013 году не осуществлялось.

### 6.3 Нераспределенная прибыль (убыток) текущего года

Сумма нераспределенной прибыли текущего года составляет 3234 тыс.руб. В отчете об уровне достаточности капитала включена величина данного финансового результата, скорректированная на величину доходов/расходов будущих периодов в размере 146 тыс.р.

Структура доходов, полученных НКО за проверяемый период, характеризуется следующими данными, указанными в таблице 14:

Таблица 14

Вид дохода	Сумма, тыс.руб.	Доля, %
------------	-----------------	---------



	за отчетный год	за предыдущий отчетный период	изменение	за отчетный год	за предыдущий отчетный период	изменение
1. От банковских операций и других сделок, в том числе:	7987	1	7986	2	-	2
- по денежным средствам на счетах в кредитных организациях	2411	1	2410	0,5	-	0,5
- другие доходы от банковских операций и других сделок	5263	-	5263	1,5	-	1,5
2. Положительная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте	58153	17860	40293	17	30	-13
3. Другие операционные доходы, в том числе:	277650	42645	235005	81	70	11
- комиссионные вознаграждения	272612	41217	231395	79	68	11
- прочие операционные доходы	5038	1428	3610	2	2	0
<b>ИТОГО доходов</b>	<b>343790</b>	<b>60506</b>	<b>283284</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>0</b>

Общая сумма доходов НКО за 2013 году возросла по сравнению с прошлым годом на 283284 тыс. руб., или в 5,7 раза (с примечанием, смотри п.1.3 данной Пояснительной информации).

В составе доходов за отчетный год наибольшая доля, как и в 2012 году приходится на операционные доходы по комиссионным вознаграждениям –79% (272 612 тыс. руб.). Это связано со спецификой деятельности НКО и ограничением лицензией Банка России перечня возможных к проведению операций.

Доля дохода от переоценки средств в иностранной валюте в общей сумме доходов -17%. Доля прочих операционных доходов и дохода от банковских операций незначительна (4%).

Структура операционных доходов по комиссионным вознаграждениям указана в таблице 15.

Таблица 15

Вид комиссионного вознаграждения	Сумма, тыс.руб.			Доля, %		
	за отчетный период	за прошлый отчетный период	изменение	за отчетный период	за прошлый отчетный период	изменение
1. Комиссионное вознаграждение на операциях Клиентов - физических лицах	35798	8344	27454	13	20	-7
2. Комиссионное вознаграждение на операциях с конвертацией	35144	6875	28269	13	17	-4
3. Комиссионное вознаграждение на операциях юридических лиц (поставщиков товаров и услуг)	201670	25998	175672	74	63	11
<b>ИТОГО комиссионное вознаграждение</b>	<b>272612</b>	<b>41217</b>	<b>231395</b>	<b>100,0</b>	<b>100</b>	<b>-</b>

Основная доля дохода по комиссионным вознаграждениям за 2013 года, как и в 2012 году, приходится на доход от перевода денежных средств по договорам с юридическими лицами-поставщиками товаров и услуг -74% (201670 тыс. руб.)

Доля дохода в общей структуре комиссионных вознаграждений за операции с конвертацией и от перевода денежных средств клиентов - физических лиц составляет 26%.

Структура получаемых НКО комиссионных вознаграждений за 2013 год существенно не изменилась.

Структура расходов НКО за проверяемый период, характеризуется следующими данными, приведенными в таблице 16:

Таблице 16

Вид расхода	Сумма, тыс.руб.			Доля в общей сумме расхода (%)		
	за отчетный год	за предыдущий отчетный период	изменение	за отчетный год	за предыдущий отчетный период	изменение
1. Другие расходы по банковским операциям, в том числе	382	705	-323	0,1	1,2	-1,1
2. Операционные расходы, в том числе	230159	38023	192136	67,6	63,8	3,8
-отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	62768	16156	46612	18,4	27,1	-8,7
-другие операционные расходы, в том числе	167391	21867	145524	49,2	36,7	12,5
комиссионные сборы	163020	19579	143441	47,9	32,8	15,1
другие операционные расходы	4371	2288	2083	1,3	3,8	-2,5
3. Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации в том числе	109248	20426	88822	32,1	34,3	-2,2
расходы на содержание персонала	12973	3319	9654	3,8	5,6	-1,8
амортизация	10	-	10	0,0	-	0,0
расходы, связанные с содержанием имущества	38810	15443	23367	11,4	25,9	-14,5
организационные и управленческие расходы, из них	57455	1664	55791	16,9	2,8	14,1
услуги связи	519	426	93	0,2	0,7	-0,5
служебные командировки	428	353	75	0,1	0,6	-0,5
налоги и сборы	2196	323	1873	0,6	0,5	0,1
реклама	830	239	591	0,2	0,4	-0,2
техническое сопровождение ПАК	52320	-	52320	15,4	-	15,4
прочие	1162	-	1162	0,3	-	0,3
3. Прочие расходы	34	2	32	0,0	0,0	0,0
4. Налог на прибыль	733	450	283	0,2	0,8	-0,6
<b>Итого расходов</b>	<b>340556</b>	<b>59606</b>	<b>280950</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	<b>-</b>

Общая сумма расходов НКО за 2013 году возросла по сравнению с прошлым годом на 280950 тыс. руб., или в 5,7 раза (с примечанием, смотри п.1.3 данной Пояснительной информации).

В составе расходов за отчетный год наибольшая доля, как и в 2012 году, приходится на операционные расходы по комиссионным вознаграждениям –47,9%. Это связано со спецификой деятельности НКО.

Доля расхода от переоценки средств в иностранной валюте в общей сумме доходов -18,4%.

Значительную долю в общей сумме расходов составляют расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации – 32,1% . В общей сумме данных расходов основная доля принадлежит расходам, связанным с содержанием имущества (11,4%) и по техническому сопровождению ПАК «Moneta.ru» (15,4%).

Доля прочих операционных расходов и расходов по банковским операциям незначительна.

Отчет о финансовых результатах, сформированный по направлениям деятельности, представлен в таблице 17.

Таблица 17

Вид расхода	Сумма, тыс.руб.		
	за отчетный год	за предыдущий отчетный период	изменение
Процентные доходы, всего, в том числе:	2 411	1	2 410
от размещения средств в кредитных организациях	2 411	1	2 410
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	- 69	- 705	636
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	- 4 615	1 704	-6 319
Комиссионные доходы	277 875	41 217	236 658
Комиссионные расходы	163 020	19 579	143 441
Изменение резерва по прочим потерям	532	- 894	1 426
Прочие операционные доходы	135	34	101
Чистые доходы (расходы)	113 249	21 778	91 471
Операционные расходы	107 086	20 105	86 981
Прибыль (убыток) до налогообложения	6 163	1 673	4 490
Начисленные (уплаченные) налоги	2 929	773	2 156
Прибыль (убыток) после налогообложения	3 234	900	2 334
Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0	0
Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0	0
Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0	0
<b>Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период</b>	<b>3 234</b>	<b>900</b>	<b>2 334</b>

Прибыль, полученная за 2013 год по данным отчетности НКО (отчетность форма 0409807) составила 3234 тыс.руб., что в 3,6 раза больше показателя прошлого года (с примечанием, смотри п.1.3 данной Пояснительной информации).

Анализ динамики элементов отчетности в разрезе денежных потоков представлен в Таблице 18.

Таблица 18

Номер Строки в форме 0409814	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
<b>1</b>	<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности</b>		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	17 112	947
1.1.1	Проценты полученные	2 411	1
1.1.3	Комиссии полученные	277 631	41 217
1.1.4	Комиссии уплаченные	- 153 302	- 18 680
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	- 69	- 705

1.1.8	Прочие операционные доходы	135	34
1.1.9	Операционные расходы	- 106 985	- 19 879
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	- 2 709	- 1 041
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	- 14 329	118 539
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	8 116	- 8 116
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	52 127	- 55 468
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	- 10 458	34 530
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	- 64 114	147 593
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	2 783	119 486
<b>2</b>	<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности</b>		
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	- 160	- 256
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	- 160	- 256
<b>3</b>	<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности</b>		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	18 000
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	18 000
<b>4</b>	<b>Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты</b>		
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	5 999	137 894
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	137 894	0
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	143 893	137 894

Прирост денежного потока в НКО за отчетный год составил 5999 тыс. руб., что в 23 раза меньше показателя прошлого года (с примечанием, смотри п.1.3 данной Пояснительной информации).

Рост денежного потока произошел главным образом за счет влияния изменений официальных курсов иностранных валют (56%) и за счет увеличения денежного потока по операционной деятельности (46%).

Запланированные финансовые показатели на 2013 год были достигнуты и даже существенно превысили их, что является показателем верно выбранной Стратегии развития и продвижения приоритетных направлений деятельности НКО.

Деятельность НКО «МОНЕТА.РУ» (ООО) за 2013 год можно назвать успешной.

Председатель Правления  
НКО «МОНЕТА.РУ» (ООО)

Маймин Владислав Рувимович

Главный бухгалтер  
НКО «МОНЕТА.РУ» (ООО)

Кугуелова Ирина Александровна