

НКО "МОНЕТА.РУ" (ООО)

**Промежуточная сокращенная финансовая
отчетность**

30 июня 2017 года

Содержание

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

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности

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

НКО "МОНЕТА.РУ" (ООО)
Промежуточный отчет о финансовом положении
(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)

	Прим.	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	319 424	485 909
Средства в других банках	6	-	-
Основные средства		8 915	7 044
Текущие требования по налогу на прибыль		195	-
Отложенный налоговый актив		28	20
Прочие активы	7	7 836	2 369
Итого активов		336 398	495 342
Обязательства			
Средства клиентов	8	19 614	20 857
Текущее обязательство по налогу на прибыль		-	5 524
Отложенное налоговое обязательство		-	-
Прочие обязательства	9	199 738	359 745
Итого обязательств		219 352	386 126
Собственный капитал			
Уставный капитал	10	90 000	18 000
Нераспределенная прибыль		27 046	91 216
Итого собственный капитал		117 046	109 216
Итого обязательств и собственного капитала		336 398	495 342

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления 25.08.2017 года.

Председатель Правления
Маймин В. Р.

Главный бухгалтер
Кугуелова И.А.

Йошкар-Ола, Российская Федерация

25 августа 2017 года

НКО "МОНЕТА.РУ" (ООО)
Промежуточный отчет о прибылях и убытках
(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)

	Прим.	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	30 июня 2016 года (неаудированные данные)
Процентные доходы	11	8 778	5 305
Чистые процентные доходы		8 778	5 305
Комиссионные доходы	12	955 276	639 664
Комиссионные расходы	12	(634 018)	(403 914)
Изменение прочих резервов		(172)	(261)
Чистые доходы		329 864	240 794
Расходы на содержание персонала	13	(6 906)	(6 201)
Операционные расходы	14	(313 368)	(217 586)
Прибыль до налогообложения		9 590	17 007
Расходы по налогу на прибыль		(1 760)	(3 308)
Чистая прибыль за период		7 830	13 699

Председатель Правления
Маймин В. Р.

Главный бухгалтер
Кугулова И.А.

Йошкар-Ола, Российская Федерация

25 августа 2017 года

НКО "МОНЕТА.РУ" (ООО)
Промежуточный отчет о совокупных доходах
(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)

	Прим.	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	30 июня 2016 года (неаудированные данные)
Прибыль (Убыток) за период, признанная (признанный) в отчете о прибылях и убытках	15	7 830	13 699
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		7 830	13 699

 Председатель Правления
 Маймин В. Р.

 Главный бухгалтер
 Кугуелова И.А.

Йошкар-Ола, Российская Федерация

25 августа 2017 года

НКО "МОНЕТА.РУ" (ООО)
Промежуточный отчет об изменениях в капитале
(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)

	Уставный капитал	(Накопленный дефицит)/ Нераспределенная прибыль	Итого собственных средств акционеров
Остаток на 01 января 2014 года	18 000	8 711	26 711
Совокупный доход за период	-	20 633	20 633
Остаток за 31 декабря 2015 года	18 000	29 344	47 344
Совокупный доход	-	13 699	61 872
Остаток на 30 июня 2016 года (неаудированные данные)	18 000	43 043	61 043
Остаток на 31 декабря 2016 года	18 000	91 216	109 216
Увеличение уставного капитала	72 000	-	72 000
Совокупный доход	-	7 830	7 830
Остаток на 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	90 000	27 046	117 046

Председатель Правления
Маймин В. Р.

Главный бухгалтер
Кугулова И.А.

Йошкар-Ола, Российская Федерация

25 августа 2017 года

НКО "МОНЕТА.РУ" (ООО)**Промежуточный отчет о движении денежных средств***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)*

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	30 июня 2016 года (неаудированные данные)
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	8 471	4 452
Комиссии полученные	955 288	639 611
Комиссии уплаченные	(613 357)	(399 586)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	-
Прочие операционные доходы	-	-
Уплаченные операционные расходы	(317 450)	(221 601)
Уплаченный налог на прибыль	(7 487)	(6 969)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	25 465	15 907
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	-	-
Чистый прирост по прочим активам	(5 371)	142
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	(1 143)	4 453
Чистое (снижение) прирост по прочим обязательствам	(178 496)	(153 832)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	(185 010)	(149 237)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств, материальных запасов	(4 344)	(1 875)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	(4 344)	(1 875)
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	(2 596)	(18 878)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	(166 485)	(154 083)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	485 909	459 514
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	319 424	305 431

Председатель Правления
Маймин В. Р.

Главный бухгалтер
Кугуелова И.А.

Йошкар-Ола, Российская Федерация
25 августа 2017 года

НКО "МОНЕТА.РУ" (ООО)

Примечания к промежуточной сокращенная финансовой отчетности 30 июня 2017 года

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

1 Основная деятельность НКО

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

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

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

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

Рейтинги международного и (или) российского рейтингового агентства в первом полугодии 2017 года НКО не присваивались.

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

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

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

На 01 июля 2017 года Председателем Правления является Маймин Владислав Рувимович.

На 01 июля 2017 года основным участником НКО является Ефремов Юрий Иванович, которому принадлежит доля в уставном капитале НКО 100%.

Численность персонала НКО на 01 июля 2017 года составила: 59 человек; на 01 января 2017 года –52 человек.

В первом полугодие 2017 года за счет нераспределенной прибыли прошлых лет увеличен уставный капитал до 90 000 тыс. руб., таким образом, на 01 июля 2017 года уставный капитал НКО составляет 90 000 тыс. руб., а на 1 января 2016 года составлял 18 000 тыс. рублей.

2 Экономическая среда, в которой НКО осуществляет свою деятельность

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

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%.

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

² трансграничная торговля

- 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 первое полугодие 2017 год профессиональных суждений, которые могут оказать существенное влияние на отчетность, не принималось.

Новые учетные положения

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 34 "Промежуточная финансовая отчетность" за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (далее – финансовая отчетность). Соответственно, она не содержит всей информации, которая подлежит включению в полную финансовую отчетность согласно МСФО и должна рассматриваться совместно с годовой финансовой отчетностью за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.

НКО ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и составляет финансовую отчетность в соответствии с российскими законодательно-нормативными актами и инструкциями по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (РПБУ). Прилагаемая финансовая отчетность составлена на основании данных российской отчетности с учетом корректирующих и реклассифицирующих проводок, необходимых для ее приведения в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. Основные корректировки относятся к оценке основных средств с учетом инфлирования, классификации финансовых инструментов в соответствии с IAS39 и оценке их амортизированной и справедливой стоимости, оценке прочих требований и обязательств, отражению отложенного налогообложения.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

Суждения, выработанные соответствующим структурным подразделением в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности, и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в соответствующих примечаниях.

Финансовая отчетность подготовлена на основе исторической стоимости активов и обязательств, за исключением аспектов, раскрытых далее в учетной политике.

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации.

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (тыс. руб.), если не указано иное.

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>

МСФО и Интерпретации, еще не вступившие в силу

Некоторые новые стандарты и интерпретации вступили в силу для НКО, начиная с 1 января 2017 года.

"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 сверке 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 уплата 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 2016 года, не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности НКО.

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

Учет инфляции. До 31 декабря 2002 года Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, НКО применял МСФО (IAS) 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляционной экономики". Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты собственных средств, были пересчитаны в единицах измерения на 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

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, котируемыми на активном рынке, определяется на основе:

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

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

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников,

если с момента ее определения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий;

- фактическая цена сделки, совершенной НКО на типовых условиях, если с момента ее совершения до отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

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

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

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

- текущие цены (котировки) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемым финансовым инструментом (уровень 1);
- в случае отсутствия информации о текущих ценах (котировках) - цена совершенной на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущие цены (котировки) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (уровень 2);
- цены, рассчитанные с помощью методик оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (уровень 3).

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

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

Эффективная ставка процента - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента НКО оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки. Такой расчет включает все комиссии

и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, их балансовая стоимость корректируется до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости. Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, НКО использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

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

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

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

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

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

Обесценение финансовых активов. Для объективного отражения в отчетности принятых рисков НКО формирует резервы по вложениям в финансовые активы, удерживаемые до погашения, в ссуды и

дебиторскую задолженность, а также по вложениям в долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, справедливую стоимость которых невозможно надежно определить.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут

возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию, независимо от степени вероятности такой реализации (При непосредственном уменьшении балансовой стоимости актива (без использования счета оценочного резерва), возможно, потребуется корректировка соответствующего раскрытия информации в приложениях.). Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в составе прибыли или убытка посредством корректировки созданного резерва.

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

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

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

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

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

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям ("событиям убытка"), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переклассификации в состав прибыли или убытка, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в составе прибыли или убытка. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье "Процентные доходы" отчета о совокупных доходах. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории "имеющиеся в наличии для продажи", увеличивается и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убыток текущего отчетного периода (При пересмотре условий, связанных с финансовыми активами, которые в противном случае были бы просрочены или обесценены, рекомендуется раскрыть учетную политику в отношении финансовых активов, являющихся предметом пересмотренных условий).

Прекращение признания финансовых активов. НКО прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из условий:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- НКО передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания.
- Финансовый актив считается переданным НКО только в том случае, если выполняется одно из условий:
- НКО передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- НКО сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства

одному или нескольким получателям, а также при соблюдении следующих условий:

- НКО не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным покупателям, если только он не получил эквивалентные суммы с первоначального актива (производимые НКО краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);
- по условиям договора передачи НКО не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным покупателям;
- НКО не должен допускать существенных задержек с перечислением любых денежных потоков, получаемых им от лица конечных получателей. Кроме того, НКО не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквивалентах денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

При передаче финансового актива НКО оценивает степень, в которой за ней сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В случае, если НКО:

- передает практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то она определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом.

Если контроль не сохраняется, НКО прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля НКО продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой она продолжает в нем участвовать.

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

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

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

Обязательные резервы на счетах в Банке России. Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банк

е 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.

НКО "МОНЕТА.РУ" (ООО)

Примечания к промежуточной сокращенная финансовой отчетности 30 июня 2017 года

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

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 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

НКО "МОНЕТА.РУ" (ООО)

Примечания к промежуточной сокращенная финансовой отчетности 30 июня 2017 года

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

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

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

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

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

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

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

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

На 30 июня 2017 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составил: 59,0855 рублей за 1 доллар США, 67,4993 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.

НКО "МОНЕТА.РУ" (ООО)**Примечания к промежуточной сокращенная финансовой отчетности 30 июня 2017 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)*

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

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
Средства на счетах в ЦБ РФ (кроме ФОР)	27 101	26 680
Средства на корреспондентских счетах в банках РФ	292 323	459 229
Итого денежных средств и их эквивалентов	319 424	485 909

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

Информация о справедливой стоимости денежных средств представлена в Примечании 19.

6 Средства в других банках

На отчетную дату НКО имеет следующие средства в других банках:

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
Неснижаемый остаток по операциям перевода денежных средств	-	-
Средства в банках с отозванной лицензией	142	142
Резервы на возможные потери	(142)	(142)
Итого средств в других банках	-	-

Изменение резервов на возможные потери:

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	30 июня 2016 года (неаудированные данные)
Резерв под обесценение средств в других банках на начало периода	(142)	(142)
Создание / восстановление резерва под обесценение средств в других банках в течение периода	0	0
Списание средств в других банках за счет резерва	0	0
Резерв под обесценение средств в других банках на конец периода	(142)	(142)

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

Анализ средств в других банках по кредитному качеству за 30 июня 2017 года:

НКО "МОНЕТА.РУ" (ООО)

Примечания к промежуточной сокращенная финансовой отчетности 30 июня 2017 года

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

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

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 не обесцененные		-	-
- в ЦБ РФ	-	-	-
- в 20 крупнейших российских банках	-	-	-
- в других российских банках	-	-	-
- в крупных банках ОЭСР	-	-	-
- в других банках ОЭСР	-	-	-
- в небанковских кредитных организациях	-	-	-
- пересмотренные в 2009 году	-	-	-
Итого текущих и необесцененных	-	-	-
Итого средств в других банках	-	-	-

7 Прочие активы

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
Требование по расчетным операциям	2 539	1 094
Требования по комиссионному вознаграждению	497	509
Начисленные проценты по финансовым активам	1 163	1 567
Дебиторская задолженность	3 671	1 874
Резервы на возможные потери	(34)	(2 675)
Итого прочих активов	7 836	2 369

Изменение резервов на возможные потери:

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	30 июня 2016 года (неаудированные данные)
Резерв под обесценение прочих активов на начало периода	(2 675)	(2 587)
Создание / восстановление резерва под обесценение прочих активов в течение периода	(172)	(261)
Списание прочих активов за счет резерва	2 813	23
Резерв под обесценение прочих активов на конец периода	(34)	(2 825)

Оценочная справедливая стоимость дебиторской задолженности, включенной в прочие активы за 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года равна ее балансовой стоимости.

НКО "МОНЕТА.РУ" (ООО)**Примечания к промежуточной сокращенная финансовой отчетности 30 июня 2017 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)***8 Средства клиентов**

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
Физические лица		
- Прочие средства клиентов	19 614	20 857
Итого средств клиентов	19 614	20 857

За 30 июня 2017 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 19 614 тыс. рублей, см. Примечание 18. Оценочная справедливая стоимость средств клиентов за 30 июня 2017 года равна их балансовой стоимости на указанную дату.

Распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
Физические лица	19 614	20 857
Итого средств клиентов	19 614	20 857

9 Прочие обязательства

	30 июня 2017 года (неаудированн ые данные)	31 декабря 2016 года
Обязательства по расчетным операциям	153 338	332 926
Резервы по отпускам сотрудников НКО	850	383
Обязательства по комиссионному вознаграждению	36 789	16 119
Прочая кредиторская задолженность	8 761	10 317
Итого прочих обязательств	199 738	359 745

Справедливая стоимость кредиторской задолженности, включенной в состав прочих обязательств, по состоянию за 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года равна ее балансовой стоимости.

10 Уставный капитал

	За 31 декабря 2016 года (тыс. руб.)	Движение за первое полугодие (тыс. руб.)	За 30 июня 2017 года (тыс. руб.)
Уставный капитал	18 000	72 000	90 000

За 30 июня 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 %.

Формирование уставного капитала происходило денежными средствами.

11 Процентные доходы и расходы

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	30 июня 2016 года (неаудированные данные)
Процентные доходы		
Средства в других банках	8 778	5 305

НКО "МОНЕТА.РУ" (ООО)**Примечания к промежуточной сокращенная финансовой отчетности 30 июня 2017 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)*

Итого процентных доходов	8 778	5 305
Процентные расходы	-	-
Чистые процентные доходы	8 778	5 305

12 Комиссионные доходы и расходы

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	30 июня 2016 года (неаудированные данные)
Комиссионные доходы		
Комиссионные вознаграждения прочие	955 276	639 664
Итого комиссионных доходов	955 276	639 664
Комиссионные расходы	(634 018)	(403 914)
Чистый комиссионный доход	321 258	235 750

13 Расходы на содержание персонала

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	30 июня 2016 года (неаудированн ые данные)
Расходы на оплату труда	5 292	4 704
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	1 598	1 490
Подготовка и переподготовка кадров	16	7
Итого расходов на содержание персонала	6 906	6 201

14 Операционные расходы

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	30 июня 2016 года (неаудированн ые данные)
Административные расходы	630	378
Амортизация основных средств и нематериальных активов	2 473	1 622
Плата за пользование объектом интеллектуальной собственности	297 644	202 634
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	931	972
Ремонт и содержание имущества	116	101
Услуги связи	2 310	2 460
Расходы по аренде	3 707	6 330
Реклама и представительские расходы	3 098	1 702
Аудиторские услуги	305	277
Прочее	2 154	1 110
Итого операционных расходов	313 368	217 586

15 Прочие совокупные доходы

Прочие компоненты совокупного дохода за первое полугодие 2017 год отсутствуют.

16 Дивиденды

В течение первого полугодия 2017 года дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

17 Управление капиталом

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

Целью процесса управления капиталом является обеспечение 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 и системы управления рисками. 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 Н1.3 в соответствии с Инструкцией Банка России № 137-И от 15.09.2011

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

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

За 30 июня 2017 года норматив достаточности капитала НКО, рассчитанный согласно вышеуказанным требованиям, превышал установленное минимальное значение и составил: 57,075%. За 31 декабря 2016 года норматив достаточности капитала НКО, рассчитанный согласно вышеуказанным требованиям, превышал установленное минимальное значение и составил: 29,3%.

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

	30 июня 2017 года (неаудирова нные данные)	31 декабря 2016 года
Основной капитал	90 000	18 000
Дополнительный капитал	23 889	87 830
Итого нормативного капитала	113 889	105 830

18 Условные обязательства

Судебные разбирательства. В течение первого полугодия 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 июля 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:

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
Менее 1 года	2 846	5 112
От 1 до 5 лет	4 835	155
Итого обязательств по операционной аренде	7 681	5 267

Сумма обязательств по операционной аренде в евро представлена в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на 30.06.2017 года - 67,4993 рублей за 1 евро.

19 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 котируемых рыночных цен, за исключением некоторых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки (и некоторых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток).

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

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

По мнению НКО, справедливая стоимость дебиторской задолженности, прочих активов, средств клиентов, прочих финансовых обязательства за отчетную дату 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года незначительно отличается от их балансовой стоимости.

Справедливая стоимость финансовых и нефинансовых активов, финансовых обязательств:

31 декабря 2016 года			30 июня 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
ФИНАНСОВЫЕ							

НКО "МОНЕТА.РУ" (ООО)**Примечания к промежуточной сокращенная финансовой отчетности 30 июня 2017 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)*

АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	485 909	-	485 909	-	319 424	319 424
Средства в других банках	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	495	-	495	-	4 165	4 165
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Основные средства	7 044	-	7 044	-	8 915	8 915
Итого финансовых активов	493 448	-	493 448	-	323 589	323 589
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства клиентов	20 857	-	20 857	-	19 614	19 614
Прочие обязательства	349 045	-	349 045	-	190 127	190 127
Итого финансовых обязательств	369 902	-	369 902	-	209 741	209 741

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.

20 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 30 июня 2017 года связанные стороны включали в себя:

- физические лица - единственного участника НКО и руководство НКО (основной управленческий персонал);

-юридические лица, участником которых является единственный участник НКО. С данными юридическими лицами НКО либо заключены договоры о переводах без открытия счетов в Системе МОНЕТА.РУ и осуществлении информационно-технологического взаимодействия, либо договоры по оказанию услуг НКО.

Информация об операциях со связанными сторонами за первое полугодие 2017 года в тыс. руб.

Вид операции	Прочие связанные стороны	Основной управленческий персонал	Единственный участник НКО	Итого
Дебиторская задолженность	314	-	-	314
Кредиторская задолженность	8 277	47	29	8 353
Комиссионные доходы	6 991	2	-	6 993
Комиссионные расходы	(585)	-	-	(585)
Операционные расходы	(297 280)	-	-	(297 280)
Вознаграждения управленческому персоналу	-	(2 308)	-	(2 308)

Информация об операциях со связанными сторонами за 2016 год, тыс. р.

Вид операции	Прочие связанные стороны	Управленческий персонал	Акционер	Итого
Дебиторская задолженность	98	-	-	98
Кредиторская задолженность	1 537	30	30	1 597

НКО "МОНЕТА.РУ" (ООО)**Примечания к промежуточной сокращенная финансовой отчетности 30 июня 2017 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)*

Комиссионные доходы	11 082	-	-	11 082
Комиссионные расходы	(923)	-	-	(923)
Операционные расходы	(399 844)	-	-	(399 844)
Вознаграждения управленческому персоналу	-	(4 512)	-	(4 512)

Вознаграждения, выплачиваемые в течение первого полугодия 2017 года управленческому персоналу, включали в себя оплату труда за отчетный период, премии и компенсации, ежегодный оплачиваемый отпуск и составили – 2 308,0 тыс. руб. (в 2016 году – 4 512 тыс. руб.).

К управленческому персоналу НКО относятся:

- основной управленческий персонал, в его состав входит Совет Директоров, Председатель Правления, заместитель Председателя Правления, члены Правления, главный бухгалтер. Численность основного управленческого персонала НКО на 01 июля 2017 года составила 8 человек (четверо из которых не числятся в штате НКО).

- иные работники, относящиеся в соответствии с занимаемой должностью к управленческому персоналу, в том числе заместитель главного бухгалтера, начальник службы внутреннего аудита, начальник отдела финансового мониторинга, начальник службы внутреннего контроля, начальник службы управления рисками, а также иные сотрудники, принимающие риски.

Помимо членов Правления к сотрудникам, принимающим риски, относятся коммерческий директор, начальник юридического отдела.

Списочная численность управленческого персонала НКО на 01 июля 2017 года составила 14 человек.

Численность персонала НКО на 01 июля 2017 года составила 59 человек.

Ниже приведена информация о выплатах (вознаграждениях) в отношении исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков:

Выплаты управленческому персоналу и иным работникам, принимающим риски

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	2016
Фиксированная часть	1 351,9	2 499,8
- управленческий персонал	1 081,9	1 999,8
<i>в том числе основной управленческий персонал</i>	502,7	930,3
<i>в том числе иные сотрудники</i>	579,2	1 069,5
- сотрудники, принимающие риски	270	500,0
Переменная часть	55,2	334,2
- управленческий персонал	55,2	264,8
<i>в том числе основной управленческий персонал</i>	2,2	130,9
<i>в том числе иные сотрудники</i>	53,0	133,9
- сотрудники, принимающие риски	0	69,4
Стимулирующая часть	901,2	1 678,0
- управленческий персонал	721,2	1 344,7
<i>в том числе основной управленческий персонал</i>	335,1	631,7
<i>в том числе иные сотрудники</i>	386,1	713,0
- сотрудники, принимающие риски	180	333,3

НКО "МОНЕТА.РУ" (ООО)**Примечания к промежуточной сокращенная финансовой отчетности 30 июня 2017 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)*

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	2016
ВСЕГО фонд заработной платы	2 308,3	4512,0
- управленческий персонал	1 858,3	3 609,3
<i>в том числе основной управленческий персонал</i>	840	1 692,9
<i>в том числе иные сотрудники</i>	1 018,3	1 916,4
- сотрудники, принимающие риски	450	902,7

Другие вознаграждения управленческому персоналу не выплачивались.

Отсроченных вознаграждений, а также выплат, в отношении которых применялась отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка, в отчетном периоде не производилось.

Удержание вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки в первом полугодие 2017 года не производилось.

Отсрочка (рассрочка) и корректировка стимулирующей части в первом полугодие 2017 года не применялась в виду соблюдения НКО пороговых значений уровня рисков, а также выполнения количественных и качественных показателей деятельности.

Долгосрочные вознаграждения, подлежащие выплате по истечении 12 месяцев после отчетной даты, документами НКО не предусмотрены.

НКО соблюдает условия, критерии, порядок и процедуры выплат вознаграждений, установленных системой оплаты труда и закрепленные в Положении об оплате труда, что подтверждается внутрикорпоративными и внешними проверками.

21 Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

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

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

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

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

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления 25.08.2017 года.

Председатель Правления
Маймин В. Р.
Йошкар-Ола, Российская Федерация

Главный бухгалтер
Кугелова И.А.