

## **1 Основная деятельность НКО**

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

НКО в соответствии с лицензией Банка России №3508-К от 29.11.2017 года имеет право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

открытие и ведение банковских счетов юридических лиц.

осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.

куплю-продажу иностранной валюты в безналичной форме.

осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Полное наименование: Небанковская кредитная организация «МОНЕТА» (общество с ограниченной ответственностью);

Краткое наименование: НКО «МОНЕТА» (ООО);

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

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

Рейтинги международного и (или) российского рейтингового агентства в 2017 году НКО не присваивались.

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

До 14 марта 2018 года в состав Совета Директоров входили Ефремов Юрий Иванович, Ильин Петр Иванович, Шулепов Артем Сергеевич, Жукова Мария Григорьевна, Маймин Владислав Рувимович. С 14 марта 2018 в состав Совета директоров НКО входят: Ефремов Юрий Иванович, Домрачев Иван Григорьевич, Зотин Олег Владиславович. На 01 июля 2018 года Председатель Совета Директоров - Ефремов Юрий Иванович.

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

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

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

Численность персонала НКО на 01 июля 2018 года составила 61 человек; на 01 января 2018 года – 57 человек.

На 01 июля 2018 года уставный капитал НКО составляет 90 000 тыс. рублей.

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

НКО осуществляет свои операции на территории Российской Федерации. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, в частности, зависит от цен на нефть и газ.

Последние годы Российская Федерация переживает период политических и экономических изменений, которые оказали и могут продолжать оказывать значительное влияние на операции организаций, осуществляющих деятельность на ее территории. Правительство часто вносит изменения в юридическое, налоговое и валютное законодательство.

В течение шести месяцев 2018 года на экономику Российской Федерации оказывали негативное влияние цены на нефть и международные санкции, что способствовало развитию экономического спада в стране. Финансовые рынки характеризуются отсутствием стабильности.

Руководство НКО предпринимает все необходимые меры для поддержания надежности и устойчивости НКО и дальнейшего его развития.

### **3 Основы составления финансовой отчетности и принципы учетной политики**

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с годовой финансовой отчетностью за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех примечаний, обязательных к раскрытию в полном комплекте финансовой отчетности.

При подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности применялись те же существенные суждения, сделанные руководством НКО, в отношении применения учетной политики НКО и ключевых источников неопределенности в оценках, что и при подготовке годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций.

Новые основные принципы учетной политики, применяемые НКО с 1 января 2018 года, описаны ниже.

#### **Изменения в учетной политике**

Применяемая учетная политика в основном соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения НКО новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2018 года.

Новые основные принципы учетной политики, применяемые НКО с 1 января 2018 года, описаны ниже.

**Финансовые инструменты ключевые условия оценки.** В зависимости от их классификации финансовые инструменты отражаются в отчетности по справедливой или по амортизированной стоимости, как описано ниже.

*Справедливая стоимость* - это цена, которая будет получена от продажи актива или уплачена при передаче обязательства в результате сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка на дату проведения оценки. Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит либо на основном рынке актива или обязательства, либо в отсутствие основного рынка на наиболее выгодном рынке для актива или обязательства. Справедливая стоимость представляет собой текущую цену предложения по финансовым активам, текущую цену спроса на финансовые обязательства и средние текущие цены спроса и предложения, когда НКО является держателем как краткосрочной, так и долгосрочной позиции по финансовому инструменту. Финансовый инструмент рассматривается как котируемый на активном рынке, если котировки регулярно и в любой момент времени доступны по данным биржи или другого учреждения, и эти цены представляют собой фактические и регулярно совершаемые рыночные операции на постоянной основе. Методы оценки используются для оценки справедливой стоимости определенных финансовых инструментов, для которых информация о ценах на внешнем рынке недоступна. К таким методам оценки относятся модели дисконтированных денежных потоков, общепринятые модели ценообразования опционов, модели, основанные на недавних транзакциях между независимыми участниками рынка или анализ финансовых показателей объектов инвестиции. Методы оценки могут требовать предположений, которые не поддерживаются наблюдаемыми рыночными данными.

*Амортизированная стоимость* представляет собой сумму, по которой финансовый инструмент был рассчитан при первоначальном признании, за вычетом любых погашений основного долга, плюс начисленные проценты и, для финансовых активов, скорректированную с учетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам. Начисленные проценты включают амортизацию транзакционных издержек, отложенных при первоначальном признании, и любых премий или дисконтов к сумме погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая как накопленный купонный, так и амортизированный дисконт и премию (включая платежи, отсроченные при возникновении, если таковые имеются), не представлены отдельно и включаются в балансовую стоимость соответствующего актива или обязательства в отчете о финансовом положении.

*Валовая балансовая стоимость финансового актива* представляет собой амортизированную стоимость финансового актива до вычета оценочного резерва ожидаемых кредитных убытков.

*Транзакционные издержки* - это дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты - это затраты, которые не были бы понесены, если бы транзакция не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждения и комиссионные, выплачиваемые агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве агентов по продаже), консультантов, брокеров и дилеров, сборы регулирующих органов и бирж, а также налоги и сборы, уплачиваемые при передаче собственности. Транзакционные издержки не включают премии и дисконты по долговым обязательствам, финансовые расходы или внутренние административные расходы.

**Метод эффективной процентной ставки** представляет собой метод распределения процентных доходов или процентных расходов за соответствующий период, с тем, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку (эффективную процентную ставку) на текущую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования предполагаемых будущих денежных выплат или поступлений (за исключением будущих кредитных убытков) в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента до амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, отличным от обесцененных финансовых активов. НКО оценивает будущие денежные потоки с учетом всех контрактных условий финансового инструмента, не учитывая ожидаемые кредитные убытки. Для активов, являющихся обесцененными финансовыми активами, эффективная процентная ставка корректируется с учетом кредитного риска, которая включает ожидаемые кредитные убытки по расчетным будущим денежным потокам. Расчет эффективной процентной ставки включает в себя транзакционные издержки и сборы и оплаченные или полученные комиссии, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Транзакционные издержки включают дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

**Первоначальное признание финансовых инструментов.** Финансовый актив или финансовое обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости, плюс для инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, транзакционные издержки, которые непосредственно связаны с его приобретением или выпуском. Справедливая стоимость при первоначальном признании лучше всего подтверждается ценой сделки. Прибыль или убыток от первоначального признания признается только в том случае, если существует разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, о чем свидетельствуют другие наблюдаемые текущие рыночные транзакции по тому же инструменту или методы оценки, в состав которых входят только данные с наблюдаемых рынков.

Все покупки и продажи финансовых активов, требующих поставки в сроки, установленные регламентом или рыночной конъюнктурой («обычным способом» покупки и продажи), отражаются на дату совершения сделки, которая является датой, когда НКО приняло обязательство предоставить финансовый инструмент. Все прочие покупки и продажи признаются, когда предприятие становится участником договорных положений инструмента.

**Классификация финансовых инструментов.** С 1 января 2018 года при первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый по амортизированной стоимости, справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД) или по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ).

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если он одновременно отвечает двум следующим условиям и не отнесен в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения денежных потоков по контрактам; а также
- контрактные условия финансового актива приводят на указанные даты к денежным потокам, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов.

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в том случае, если он соответствует двум следующим условиям и не отнесен к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения денежных потоков по контрактам и продажа финансового актива; а также
- контрактные условия финансового актива приводят на указанные даты к денежным потокам, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов.

При первоначальном признании инвестиций в капитал, которые не удерживаются для торговли, НКО может безотзывно принять решение об отражении последующих изменений справедливой стоимости актива в прочем совокупном доходе. Этот выбор проводится в отношении каждой отдельной инвестиции.

Все прочие финансовые активы классифицируются как измеренные по ССЧПУ.

Кроме того, при первоначальном признании НКО может безотзывно назначить финансовый актив, который в противном случае соответствует требованиям, подлежащим измерению по амортизированной стоимости или по ССЧПСД, как при ССЧПУ, если это устраняет или значительно уменьшает несоответствие в учете, которое в противном случае возникло бы.

**Оценка бизнес-модели.** НКО оценивает цель бизнес-модели, в которой актив удерживается на уровне портфеля, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и предоставление информации руководству. Рассматриваемая информация включает:

- заявленные политики и цели для управления портфелем и действия этой политики на практике. В частности, ориентирована ли стратегия руководства на получение договорных процентных доходов, поддержание определенного профиля процентной ставки, сопоставление продолжительности финансовых активов с продолжительностью обязательств, которые финансируют эти активы или реализуют денежные потоки посредством продажи активов;
- как оценка портфеля оценивается и сообщается руководству НКО;
- риски, влияющие на эффективность бизнес-модели (и финансовые активы, удерживаемые в рамках этой бизнес-модели), и управление этими рисками;
- как производится оплата менеджерам бизнеса - например, является ли компенсация основанной на справедливой стоимости управляемых активов или собранных договорных денежных потоков; а также
- частота, объем и сроки продаж в предыдущие периоды, причины таких продаж и ожидания относительно будущей продажи. Однако информация о торговой деятельности не рассматривается отдельно, а как часть общей оценки того, как достигается заявленная цель НКО по управлению финансовыми активами и как реализуются денежные потоки.

Финансовые активы, предназначенные для торговли или управляемые и оценка которых оценивается по справедливой стоимости, оцениваются по ССЧПУ, поскольку они не предназначены для сбора договорных денежных потоков и не предназначены для сбора денежных потоков по договорам и для продажи финансовых активов.

**Оценка того, являются ли договорные денежные потоки** исключительно выплатой основной суммы долга и процентов. Для целей этой оценки основной суммы непогашенной задолженности определяется как справедливая стоимость финансового актива при первоначальном признании. Проценты определяются как вознаграждение за временную стоимость денег и за кредитный риск, связанный с основной суммой непогашенной задолженности в течение определенного периода времени, а также за другие основные кредитные риски и издержки (например, риск ликвидности и административные расходы), а также рентабельность.

При оценке того, являются ли договорные денежные потоки исключительно выплатами основной суммы долга и процентов, НКО рассматривает договорные условия инструмента. Это включает в себя оценку того, содержит ли финансовый актив контрактный срок, который может изменить сроки или сумму договорных денежных потоков таким образом, чтобы они не соответствовали этому условию. При проведении оценки НКО считает:

- непредвиденные события, которые изменят количество и сроки движения денежных средств;
- функции рычагов;
- условия предоплаты и продления;
- условия, которые ограничивают претензию НКО к денежным потокам от определенных активов (например, механизмы без права регресса); а также
- функции, которые изменяют рассмотрение временной стоимости денег - например, периодический сброс процентных ставок, что не согласуется с периодом выплаты процентов.

**Реклассификации финансовых активов.** Финансовые активы не реклассифицируются после их первоначального признания, за исключением периода после изменения бизнес-модели для управления финансовыми активами. Реклассификация имеет предполагаемый эффект.

**Финансовые обязательства.** НКО классифицирует свои финансовые обязательства, другие финансовые гарантии и обязательства по кредитам, оцениваемые по амортизированной стоимости или ССЧПУ.

**Процентные доходы и расходы, рассчитанные методом эффективной процентной ставки.** Процентные доходы и расходы отражаются по долговым инструментам по амортизированной стоимости или по ССЧПСД по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Этот метод учитывает все полученные или уплаченные платежи между сторонами сделки как часть процентного дохода или расхода и как неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, транзакционных издержек, премий или дисконтов.

Платежи, являющиеся неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, включают в себя комиссионные сборы, полученные или выплачиваемые организацией, связанные с созданием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства, например, сборы за оценку кредитоспособности, оценку и регистрацию гарантий или залога, ведение переговоров по условиям инструмента и для обработки документов транзакций. Комиссии, полученные НКО для выдачи кредитов по рыночным процентным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что НКО войдет в конкретное кредитное соглашение и не ожидает продажи полученного кредита вскоре после его возникновения. НКО не определяет обязательства по выдаче кредитов как финансовые обязательства по ССЧПУ.

Для финансовых активов, возникших или приобретенных с обесценением кредитов, эффективная процентная ставка - это ставка, которая снижает ожидаемые денежные потоки (включая первоначальные ожидаемые кредитные убытки) до справедливой стоимости при первоначальном признании (обычно представляемой покупной ценой). В результате, эффективный процент корректируется с учетом кредитоспособности контрагента.

Процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, за исключением:

- финансовых активов, которые стали обесцененными кредитами (этап 3), для которых процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва по ожидаемым кредитным убыткам («ECL»)); а также
- финансовых активов, которые были приобретены или выданы обесцененными, для которых применяется действующая процентная ставка с корректировкой на кредитоспособность, действующая в отношении амортизированной стоимости.

*Прочие процентные доходы и расходы.* Прочие процентные доходы и расходы представляют собой процентные доходы и расходы, отраженные для долговых инструментов, измеренных по ССЧПУ, и отражаются по методу начисления с использованием номинальной процентной ставки.

*Комиссионные доходы и расходы.* Все прочие сборы, комиссии и прочие статьи доходов и расходов обычно учитываются по методу начисления в течение периода, в течение которого услуги оказываются в качестве клиента, одновременно получает и потребляет выгоды, предоставляемые результатами деятельности НКО, как правило, на линейной основе.

#### **Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики**

Помимо критических учетных оценок и суждений при применении учетной политики, раскрытых в финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, НКО сформировал суждения, касающиеся реализации и применения МСФО (IFRS) 9, как подробно описано ниже.

**Классификация финансовых активов (с 1 января 2018 года).** Оценка бизнес-моделей, которые применяются к активам, и оценка того, являются ли договорные условия финансового актива исключительно выплатой основной суммы долга и процентов по основной сумме долга, раскрывается в Примечании 4.

**Измерение оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам («ECL») (с 1 января 2018 года).** Измерение оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и ССЧПСД - это область, которая требует использования сложных моделей и существенных допущений относительно будущих экономических условий и кредитного поведения (например, вероятность отказа клиентов и возникающих потерь). Ряд существенных суждений также необходим при применении требований учета для измерения ECL, таких как:

- Определение критериев значительного увеличения кредитного риска;
- Выбор подходящих моделей и допущений для измерения ECL;
- Установление количества и относительных весов перспективных сценариев для каждого типа продукта / рынка и соответствующего ECL; а также
- Создание групп аналогичных финансовых активов для целей оценки ECL.

#### **Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, реклассификации**

**МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»** НКО применило МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», выпущенный в июле 2014 года с даты вступления в силу 1 января 2018 года. Требования МСФО (IFRS) 9 существенно отличаются от требований стандарта МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Новый стандарт вносит фундаментальные изменения в учет финансовых активов и некоторые особенности учета финансовых обязательств.

Основные изменения в учетной политике НКО, связанные с применением МСФО (IFRS) 9, заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода (ССЧПСД), и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (ССЧПУ).
- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами предприятия и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы долга и процентов («SPPI»). Если долговой инструмент удерживается для получения контрактных денежных средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов, удерживаемые в портфеле, одновременно для сбора потоков денежных средств от активов и продажи активов, относятся к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы долга и процентов. Методы классификации финансовых активов по МСФО (IFRS) 9 раскрыты ниже в данном Примечании.
- Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять необратимое решение об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не относится к категории «предназначенных для торговли». Если же долевой инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к предприятию раскрывать в составе прочего совокупного дохода эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Методы классификации финансовых обязательств по МСФО (IFRS) 9 раскрыты ниже в данном Примечании.
- МСФО (IFRS) 9 заменяет модель расчета резерва от понесенных кредитных убытков на модель ожидаемых кредитных убытков (ECL). Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что НКО, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными, должна отражать резервы, равные ожидаемым кредитным убыткам за двенадцать месяцев (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита. Новая модель обесценения применяется также к определенным кредитным обязательствам и контрактам финансовой гарантии.

#### **4 Переход на МСФО (IFRS) 9.**

Изменения в учетной политике, возникающие в результате принятия МСФО (IFRS) 9, были применены ретроспективно, за исключением случаев, описанных ниже.

НКО воспользовалась правом освобождения от пересчета сравнительной информации по финансовым активам и финансовым обязательствам за предыдущие периоды. Разницы, возникающие в результате перехода на МСФО (IFRS) 9, были отражены непосредственно в составе нераспределенной прибыли и фондах по состоянию на 1 января 2018 года. Следовательно, информация за 6 месяцев 2017 года и на 31 декабря 2017 года не отражает требований МСФО (IFRS) 9 и не является сопоставимой с информацией, представленной на 2018 год в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

**НКО "МОНЕТА" (ООО)****Примечания к промежуточной финансовой отчетности 30 июня 2018 года**

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

**Классификация финансовых активов и обязательств на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9**

Категории оценки финансовых активов и обязательств в соответствии с МСФО (IAS) 39 и новые категории оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года приведены в таблице ниже:

*Неаудированные данные*

	Категория оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39	Категория оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39	Реклассиф икация	Переоценка согласно МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9
Денежные средства и их эквиваленты	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	491 294	0	0	491 294
Средства в других банках	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	489 029	0	-1 253	487 776
Прочие активы	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	513	0	0	513
<b>Итого финансовых активов</b>			<b>980 836</b>	<b>0</b>	<b>-1 253</b>	<b>979 583</b>
Средства банков	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прибыль или убыток	46 163	0	0	46 163
Средства клиентов	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	21 228	0	0	21 228
Прочие обязательства	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	731 113	0	0	731 113
<b>Итого финансовых обязательств</b>			<b>798 504</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>798 504</b>

В таблице выше показан эффект перехода на МСФО (IFRS) 9 на статьи финансовых активов и обязательств без учета налогового эффекта, который совокупно составил 1 253 тыс. руб.

Учетная политика НКО по классификации финансовых инструментов согласно МСФО (IFRS) 9 изложена в Примечании 3 "Основы составления финансовой отчетности и принципы учетной политики". Применение этой политики не привело к реклассификациям финансовых активов и финансовых обязательств в рамках действующих бизнес-моделей.

**Эффект перехода**

Анализ эффекта перехода на МСФО (IFRS) 9 на фонды и нераспределенную прибыль приведен ниже. Эффект на другие компоненты капитала отсутствует.

*Неаудированные данные*

	Эффект перехода на МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года
<b>Нераспределенная прибыль в соответствии с МСФО (IAS) 39 по состоянию на 31 декабря 2017 года</b>	<b>73 954</b>
Признание ожидаемых кредитных убытков по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, дебиторской задолженности и условным обязательствам кредитного характера	-1 253
<b>Нераспределенная прибыль в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года</b>	<b>72 701</b>

**Сверка резервов**

В таблице ниже приведена сверка резервов под обесценение финансовых активов в соответствии с МСФО (IAS) 39 по состоянию на 31 декабря 2017 года и резерва под обесценение, определенного в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года.

**НКО "МОНЕТА" (ООО)****Примечания к промежуточной финансовой отчетности 30 июня 2018 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)*

Неаудированные данные	По состоянию на 31 декабря 2017 года в соответствии с МСФО (IAS) 39	Создание (восстановление) резерва в соответствии с МСФО (IFRS) 9	По состоянию на 1 января 2018 года в соответствии с МСФО (IFRS) 9
Денежные средства и их эквиваленты	0	0	0
Средства в банках	-271	-1 253	-1 524
Прочие активы	0	0	0
<b>Итого</b>	<b>-271</b>	<b>-1 253</b>	<b>-1 524</b>

**Ретроспективный пересчет показателей.**

НКО в 2018 году были обнаружены и исправлены путем ретроспективного пересчета следующие ошибки, допущенные при составлении финансовой отчетности за 2017 год:

- неверно отражено сальдирование активов и обязательств.

Согласно МСФО (IAS) 8 "Учетные политики, изменения в расчетных оценках и ошибки", изменение учетной политики и исправление ошибок прошлых периодов было отражено ретроспективно. С этой целью было скорректировано входящее сальдо каждого затронутого компонента собственного капитала за самый ранний представленный период и другие соответствующие суммы, раскрытые за каждый представленный в отчетности предшествующий период, как если бы новая учетная политика применялась всегда, а ошибки были исправлены в тех периодах, когда они были допущены.

Ниже представлено влияние исправления ошибок на данные финансовой отчетности НКО за год, закончившийся 31 декабря 2017 года:

Статья Отчета о финансовом положении	До изменения	Величина изменения	После изменения
Средства в банках	51 526	437 232	488 758
Прочие активы	7 673	(4 566)	3 107
<b>Итого активов</b>	<b>560 563</b>	<b>432 666</b>	<b>993 100</b>
Прочие обязательства	323 593	432 666	756 259
<b>Итого обязательств</b>	<b>396 480</b>	<b>432 666</b>	<b>829 146</b>

Также был скорректирован расчет о движении денежных средств за 1 полугодие 2017 года:

Статья промежуточного отчета о движении денежных средств	До изменения	Величина изменения	После изменения
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	-	(155 403)	(155 403)
Чистый прирост по прочим активам	(5 371)	3 748	(1 623)
Чистый (прирост) снижение по средствам других банков	-	-	-
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	(1 143)	-	(1 143)
Чистое (снижение) прирост по прочим обязательствам	(178 496)	151 655	(26 841)
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности</b>	<b>(185 010)</b>	<b>-</b>	<b>(185 010)</b>

Необходимые исправления были внесены в данные примечаний к статьям, которые были затронуты при ретроспективном исправлении ошибок предшествующих периодов.

**5 Основные понятия учетной политики**

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

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

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



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

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

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

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

Амортизация начисляется исходя из предполагаемого срока использования. Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться, по крайней мере, один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО 8 "Учетная политика, изменения в расчетных оценках и ошибки".

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива, превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, то есть когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями НКО. Амортизация прекращается с прекращением его признания.

Объект основных средств	Норма амортизации (% в год)
Здания и сооружения	от 3%
Укрепления и сейфы	от 4%
Системы видеонаблюдения и контроля	9% -15%
Мебель	14% - 20%
Автотранспорт	14% - 34%
Офисная техника	32% - 48%
Прочие	4% - 48%

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

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

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

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

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

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

составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

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

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

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

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся 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 2018 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составил: 62,7565 рубля за 1 доллар США, 72,9921 рубля за 1 евро.

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.

**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.

## 6 Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Средства на счетах в ЦБ РФ (кроме ФОР)	40 948	18 072
Средства на корреспондентских счетах в банках РФ	546 319	473 222
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>587 267</b>	<b>491 294</b>

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

Информация о справедливой стоимости денежных средств представлена в Примечании 20.

## 7 Средства в других банках

На отчетную дату НКО имеет следующие средства в других банках:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Начисленные проценты по финансовым активам	1 902	1 632
Требования по комиссионному вознаграждению	334	250
Требование по расчетным операциям	298 600	432 537
Размещенные денежные средства в обеспечение	45 907	54 339
Средства в банках с отзыванной лицензией	271	271
Резервы на возможные потери	(1 015)	(271)
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>345 999</b>	<b>488 758</b>

В таблице ниже представлена сверка входящих и исходящих остатков резерва под убытки по средствам в банках, оцениваемым по амортизированной стоимости, включая заложенные по договорам «репо», с разбивкой по соответствующим категориям. Такие понятия, как ОКУ – «Ожидаемые кредитные убытки», «ОКУ за 12 месяцев», «ОКУ за весь срок» и «кредитно-обесцененные активы», разъясняются в Примечании 3. Сравнительные суммы за 2017 год представляют собой резерв под кредитные убытки и отражают результаты оценки, проведенной в соответствии с МСФО (IAS) 39.

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)				30 июня 2017 года (неаудированные данные)
	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок – не кредитно- обесцененные	ОКУ за весь срок – кредитно- обесцененные	Итого	Итого
<b>Средства в банках, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>					
Остаток на начало периода	1 246	0	278	1 524	142
Прочие изменения	-494	0	-15	-509	0
Списания	0	0	0	0	0

**НКО "МОНЕТА" (ООО)****Примечания к промежуточной финансовой отчетности 30 июня 2018 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)*

<b>Остаток на конец периода</b>	<b>752</b>	<b>0</b>	<b>263</b>	<b>1 015</b>	<b>142</b>
---------------------------------	------------	----------	------------	--------------	------------

**8 Прочие активы**

	<b>30 июня 2018 года (неаудированные данные)</b>	<b>31 декабря 2017 года</b>
Требование по расчетным операциям	-	-
Требования по комиссионному вознаграждению	410	513
Начисленные проценты по финансовым активам	-	-
Дебиторская задолженность	4 730	2 594
Резервы на возможные потери	(128)	-
<b>Итого прочих активов</b>	<b>5 012</b>	<b>3 107</b>

Оценочная справедливая стоимость дебиторской задолженности, включенной в прочие активы за 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года равна ее балансовой стоимости.

**9 Средства клиентов**

	<b>30 июня 2018 года (неаудированные данные)</b>	<b>31 декабря 2017 года</b>
<b>Физические лица</b>		
- Прочие средства клиентов	21 242	21 242
<b>Юридические лица</b>		
- Коммерческие организации	5	5
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>21 247</b>	<b>21 247</b>

За 30 июня 2018 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 21 247 тыс. рублей, см. Примечание 20. Оценочная справедливая стоимость средств клиентов за 30 июня 2018 года равна их балансовой стоимости на указанную дату.

Распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	<b>30 июня 2018 года (неаудированные данные)</b>	<b>31 декабря 2017 года</b>
Физические лица	21 242	21 242
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>21 242</b>	<b>21 242</b>

Распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	<b>30 июня 2018 года (неаудированные данные)</b>	<b>31 декабря 2017 года</b>
Юридические лица	5	5
- Услуги	5	5
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>5</b>	<b>5</b>

**10 Прочие обязательства**

	<b>30 июня 2018 года (неаудированные данные)</b>	<b>31 декабря 2017 года</b>
Обязательства по расчетным операциям	652 922	702 822
Резервы по отпускам сотрудников НКО	765	589
Обязательства по комиссионному вознаграждению	40 404	28 291
Обязательства по прочим незавершенным расчетам	27 372	-
Прочая кредиторская задолженность	45 471	24 557

**НКО "МОНЕТА" (ООО)****Примечания к промежуточной финансовой отчетности 30 июня 2018 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)*

<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>766 934</b>	<b>756 259</b>
----------------------------------	----------------	----------------

Справедливая стоимость кредиторской задолженности, включенной в состав прочих обязательств, по состоянию за 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года равна ее балансовой стоимости.

**11 Уставный капитал**

За 30 июня 2018 года в состав участников входит одно физическое лицо, владеющее долями, превышающими 5% уставного капитала. Совокупная доля уставного капитала, приходящаяся на данное физическое лицо, составляет 100 %.

Формирование уставного капитала происходило денежными средствами.

**12 Процентные доходы и расходы**

	<b>30 июня 2018 года (неаудированные данные)</b>	<b>30 июня 2017 года (неаудированные данные)</b>
<b>Процентные доходы</b>		
Средства в других банках	12 389	8 778
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>12 389</b>	<b>8 778</b>
<b>Процентные расходы</b>	-	-
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>12 389</b>	<b>8 778</b>

**13 Комиссионные доходы и расходы**

	<b>30 июня 2018 года (неаудированные данные)</b>	<b>30 июня 2017 года (неаудированные данные)</b>
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссионные вознаграждения прочие	1 200 333	955 276
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>1 200 333</b>	<b>955 276</b>
<b>Комиссионные расходы</b>	<b>(869 982)</b>	<b>(634 018)</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>330 351</b>	<b>321 258</b>

**14 Расходы на содержание персонала**

	<b>30 июня 2018 года (неаудированные данные)</b>	<b>30 июня 2017 года (неаудированные данные)</b>
Расходы на оплату труда	6 506	5 292
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	1 962	1 598
Подготовка и переподготовка кадров	40	16
<b>Итого расходов на содержание персонала</b>	<b>8 508</b>	<b>6 906</b>

**15 Операционные расходы**

<b>30 июня 2018 года (неаудированные данные)</b>	<b>30 июня 2017 года (неаудированные данные)</b>
--	--

Административные расходы	162	630
Амортизация основных средств и нематериальных активов	3 162	2 473
Плата за пользование объектом интеллектуальной собственности	314 850	297 644
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	2 585	931
Ремонт и содержание имущества	250	116
Услуги связи	2 412	2 310
Расходы по аренде	5 088	3 707
Реклама и представительские расходы	2 293	3 098
Аудиторские услуги	321	305
Прочее	1 339	2 154
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>332 462</b>	<b>313 368</b>

## **16 Дивиденды**

В течение первого полугодия 2018 года дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

## **17 Управление финансовыми рисками**

НКО осуществляет управление всеми существенными видами рисков, которые выявляются в результате проводимой процедуры идентификации (или актуализации) и оценки их существенности. В деятельности НКО признаны существенными следующие виды рисков:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- валютный риск;
- правовой и регуляторный (комплаенс) риски;
- риск потери деловой репутации;
- операционный риск;
- стратегический риск.

Основной целью системы управления рисками является разработка и реализация комплекса мер, способствующих достижению НКО целей своей деятельности в условиях неопределенности и минимизация возможных потерь от воздействия принимаемых рисков при достижении целей своей деятельности.

Основными задачами управления рисками являются идентификация и анализ данных рисков, установление лимитов и контроля рисков, а также дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов.

Функционирование системы управления рисками НКО осуществляется в рамках её организационной структуры.

Для эффективного управления рисками и исключения конфликта интересов между принятием рисков, ограничением и контролем уровня рисков, а также аудитом системы управления рисками, организационная структура НКО формируется с учетом разделения функций и ответственности между подразделениями НКО в соответствии с принципом многоуровневости.

Агрегирование данных по рискам, анализ рисковых событий, составление отчетности по рискам и доведение информации о рисках до органов управления НКО осуществляет служба управления рисками. Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами в соответствии с нормативными актами Банка России и контролируются органами управления НКО. Общая Политика управления рисками НКО и порядок управления каждым из существенных видов риска утверждается Советом директоров НКО. Подразделения, контролирующие риски, работают независимо от подразделений, осуществляющих операции, подверженные риску.

### **Применение МСФО (IFRS) 9: Кредитный риск.**

**Модель ожидаемых кредитных убытков и основные принципы резервирования.** НКО применяет модель ожидаемых кредитных убытков для целей резервирования финансовых инструментов, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации. Объем ожидаемых кредитных убытков, признаваемый как оценочный резерв под кредитные убытки, зависит от степени ухудшения кредитного качества с момента первоначального признания финансового инструмента.

В зависимости от изменения кредитного качества с момента первоначального признания, НКО относит финансовые инструменты к одной из следующих стадий:

1-я Стадия «Работающие активы (активы с нормальным уровнем кредитного риска)» - финансовые инструменты, по которым не наблюдалось существенного увеличения кредитного риска, и по которым рассчитываются 12-месячные ожидаемые кредитные убытки.

2-я Стадия «Работающие активы, по которым произошло существенное изменение кредитного риска» - финансовые инструменты с существенным увеличением кредитного риска, но не являющиеся обесцененными, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течение всего срока жизни;

3-я Стадия «Обесцененные активы (включая дефолтную задолженность)» - обесцененные долговые финансовые инструменты, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни.

**Стадия 1** «Работающие активы (нормальный уровень кредитного риска)» включает в себя активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, отвечающие любому из следующих критериев:

- активы без просроченных платежей на дату оценки,
- активы с просроченной задолженностью до 30 дней на дату оценки и не имеющие признаков, соответствующих стадиям существенного увеличения кредитного риска (Стадия 2) и кредитного обесценения/дефолта (Стадия 3).

**Стадия 2** «Работающие активы, по которым произошло существенное изменение кредитного риска» (далее – Стадия 2) включает в себя активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, по которым произошло существенное изменение кредитного риска на дату оценки по сравнению величиной кредитного риска, определенной на дату первоначального признания.

**Стадия 3** «Обесцененные активы/Дефолт» (далее – Стадия 3) включает в себя кредитно-обесцененные активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, включая активы, по которым наступило событие Дефолт.

**Методы оценки и способ формирования оценочного резерва под кредитные убытки.** В целях оценки ожидаемых кредитных убытков выделяются два метода: индивидуальная оценка и оценка на групповой основе.

Основным способом формирования оценочных резервов под кредитные убытки, который применяется на уровне НКО, является резервирование на коллективной основе. Он обязательно применяется для финансовых инструментов, задолженность по которым не является существенной или по которым в отчетном периоде не было выявлено существенного увеличения кредитного риска, включая обесценение.

**Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых активов на индивидуальной основе.**

Оценка резерва под обесценение кредитного портфеля на индивидуальной основе производится НКО в отношении финансовых активов, превышающих рассчитанный уровень существенности.

Величина оценочного резерва под кредитные убытки определяется, как разница между валовой балансовой стоимостью финансового актива до вычета оценочного резерва под кредитные убытки на дату оценки и балансовой стоимостью за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки по финансовому активу. Оценка ожидаемых потерь при индивидуальном подходе к резервированию учитывает временную стоимость денег, а также обоснованную информацию о прошлых, текущих и прогнозных будущих экономических условиях. Для оценки балансовой стоимости за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки используется метод дисконтированных денежных потоков, основанный на ожидаемых будущих платежах по долговому финансовому активу с использованием в качестве ставки дисконтирования эффективной процентной ставки.

Оценка производится посредством расчета показателей:

Ожидаемые кредитные убытки (ECL) – средневзвешенное значение кредитных убытков, определенное с использованием соответствующих вероятностей наступления дефолта (PD) в качестве весовых коэффициентов. Различают ожидаемые кредитные убытки, которые понесет Банк в случае, если дефолт будет зафиксирован в течение 12 месяцев после отчетной даты, и ожидаемые кредитные убытки, которые понесет Банк в случае, если дефолт будет зафиксирован в течение всего оставшегося ожидаемого срока действия финансового инструмента после отчетной даты.

Остаток, подверженный риску дефолта (EAD) – величина требований, отраженных в балансе в отношении контрагента, подверженная кредитному риску на момент дефолта.

Уровень убыточности (LGD) – доля требований на момент объявления дефолта, которая не будет возмещена после применения Банком действий по взысканию долга в отношении контрагента, допустившего дефолт.

В завершении применения индивидуального подхода к резервированию рассчитывается сумма балансовой стоимости за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам.

**Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых активов на групповой основе.** Групповая оценка оценочных резервов под кредитные убытки финансовых активов осуществляется на основании расчета показателей (PD, LGD, EAD).

Процесс группировки финансовых активов по портфелям предполагает группировки по следующим параметрам:

- квартал выдачи ссуды (винтаж);
- цель кредита.

При этом НКО допускает введение дополнительных критериев группирования ссуд по портфелям (например, регион выдачи кредита, индивидуальные признаки заемщика, источник доходов заемщика и т.п.). Группировка портфеля пересматривается ежегодно.

В качестве ставки дисконтирования используется эффективная ставка процента, определяемая в момент первоначального признания актива.

**Кредитное качество финансовых инструментов.** Классификация финансовых активов по пяти категориям кредитного риска представляет собой суммарную информацию о кредитном качестве финансовых активов, попадающих под действие МСФО 9. Ниже представлены соотношение диапазона вероятности дефолта на основе внутренних рейтингов и уровня кредитного риска, оцениваемого НКО.

«Минимальный кредитный риск» – активы, имеющие незначительную вероятность дефолта.

«Низкий кредитный риск» - активы, контрагенты по которым имеют низкую вероятность дефолта, имеют высокую способность своевременно исполнять финансовые обязательства.

«Умеренный кредитный риск» - активы, контрагенты по которым имеют умеренную вероятность дефолта, имеются факторы значительного кредитного риска.

«Высокий кредитный риск» - активы, контрагенты по которым имеют высокую вероятность дефолта, по которым ожидаются существенные убытки.

«Дефолт» – активы, которые по имеющимся признакам обесценения соответствуют определению дефолта.

## **18 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 Н1.0 в соответствии с Инструкцией Банка России № 129-И от 26.04.2006.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется ежедневно. Ежемесячно формируются отчет, содержащий соответствующие расчеты, который проверяется и визируется 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: 12%.

За 30 июня 2018 года норматив достаточности капитала НКО, рассчитанный согласно вышеуказанным требованиям, превышал установленное минимальное значение и составил: 13,7%. За 31 декабря 2017 года норматив достаточности капитала НКО, рассчитанный согласно вышеуказанным требованиям, превышал установленное минимальное значение и составил: 15,4%.

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

30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
(неаудированные данные)	

---



**НКО "МОНЕТА" (ООО)****Примечания к промежуточной финансовой отчетности 30 июня 2018 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)*

Основной капитал	90 000	90 000
Дополнительный капитал	69 238	36 557
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>159 238</b>	<b>126 557</b>

**19 Условные обязательства**

**Судебные разбирательства.** В течение первого полугодия 2018 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 2018 года НКО не имела обязательств капитального характера.

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

	<b>30 июня 2018 года (неаудированные данные)</b>	<b>31 декабря 2017 года</b>
Менее 1 года	3 020	11 759
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>3 020</b>	<b>11 759</b>

Сумма обязательств по операционной аренде в евро представлена в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на 30.06.2018 года - 72,9921 рублей за 1 евро.

**20 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, имеющих в наличии для продажи, по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки (и некоторых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

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

По мнению НКО, справедливая стоимость дебиторской задолженности, прочих активов, средств клиентов, прочих финансовых обязательств за отчетную дату 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года незначительно отличается от их балансовой стоимости.

**Справедливая стоимость финансовых и нефинансовых активов, финансовых обязательств:**  
30 июня 2018 года (неаудированные данные) 31 декабря 2017 года

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	587 267	-	587 267	-	491 294	-	491 294	-
Средства в других банках	345 999	-	345 999	-	488 758	-	488 758	-
Прочие активы	281	-	281	-	3 107	-	3 107	-
<b>НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>								
Основные средства	13 621	-	-	13 621	9 941	-	-	9 941
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>947 168</b>	<b>-</b>	<b>933 547</b>	<b>13 621</b>	<b>993 100</b>	<b>-</b>	<b>983 159</b>	<b>9 941</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
Средства клиентов	21 247	-	21 247	-	21 228	-	21 228	-
Прочие обязательства	766 934	-	766 934	-	731 113	-	731 113	-
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>788 181</b>	<b>-</b>	<b>788 181</b>	<b>-</b>	<b>752 341</b>	<b>-</b>	<b>752 341</b>	<b>-</b>

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

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

## 21 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 2018 года связанные стороны включали в себя:

- физические лица - единственного участника НКО и руководство НКО (основной управленческий

**НКО "МОНЕТА" (ООО)****Примечания к промежуточной финансовой отчетности 30 июня 2018 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)*

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 2018 года в тыс. руб.

Вид операции	Прочие связанные стороны	Основной управленческий персонал	Единственный участник НКО	Итого
Требование по расчетным операциям	477	-	-	477
Обязательства по комиссионному вознаграждению	213	-	-	213
Обязательства по расчетным операциям	1 680	-	-	1 680
Прочие обязательства	44 912	-	-	44 912
Средства клиентов	5	58	-	63
Комиссионные доходы	8 165	2	-	8 167
Комиссионные расходы	(2 223)	-	-	(2 223)
Операционные расходы	(313 543)	-	-	(313 543)
Вознаграждения управленческому персоналу	-	(2 126,6)	-	(2 126,6)

Информация об операциях со связанными сторонами на 01 января 2018 года в тыс. руб.

Вид операции	Прочие связанные стороны	Основной управленческий персонал	Единственный участник НКО	Итого
Требование по расчетным операциям	591	-	-	591
Обязательства по комиссионному вознаграждению	336	-	-	336
Обязательства по расчетным операциям	449	-	-	449
Прочие обязательства	24 000	-	-	24 000
Средства клиентов	-	39	-	39

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

Комиссионные доходы	6 991	2	-	6 993
Комиссионные расходы	(585)	-	-	(585)
Операционные расходы	(297 280)	-	-	(297 280)
Вознаграждения управленческому персоналу	-	(2 308)	-	(2 308)

Вознаграждения, выплачиваемые в течение первого полугодия 2018 года управленческому персоналу, включали в себя оплату труда за отчетный период, премии и компенсации, ежегодный оплачиваемый отпуск и составили – 2 126,6 тыс. руб. (за первое полугодие 2017 года- 2 308,3 тыс. руб.).

**К управленческому персоналу НКО относятся:**

- основной управленческий персонал, в его состав входит Совет Директоров, Председатель Правления, члены Правления, главный бухгалтер. Численность основного управленческого персонала НКО на 01 июля 2018 года составила 6 человек (трое 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, начальник отдела информационной безопасности.

Численность персонала НКО на 01 июля 2018 года составила 61 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 2018 года (неаудированные данные)	30 июня 2017 года
<b>Фиксированная часть</b>	<b>1 241,4</b>	<b>1 351,9</b>
- управленческий персонал	947,9	1 081,9
в том числе основной управленческий персонал	500,0	502,7
в том числе иные сотрудники	447,9	579,2
- сотрудники, принимающие риски	293,5	270,0
<b>Переменная часть</b>	<b>57,6</b>	<b>55,2</b>
- управленческий персонал	35,2	55,2
в том числе основной управленческий персонал	6,6	2,2
в том числе иные сотрудники	28,6	53
- сотрудники, принимающие риски	22,4	0
<b>Стимулирующая часть</b>	<b>827,6</b>	<b>901,2</b>
- управленческий персонал	631,9	721,2
в том числе основной управленческий персонал	333,3	335,1
в том числе иные сотрудники	298,6	386,1
- сотрудники, принимающие риски	195,7	180,0
<b>ВСЕГО фонд заработной платы</b>	<b>2 126,6</b>	<b>2 308,3</b>
- управленческий персонал	1 615,0	1 858,3
в том числе основной управленческий персонал	839,9	839,9
в том числе иные сотрудники	775,1	1 018,3
- сотрудники, принимающие риски	511,6	450,0

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 2018 года не производилось.

Отсрочка (рассрочка) и корректировка стимулирующей части в первом полугодие 2018 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.

## 22 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.

**НКО "МОНЕТА" (ООО)**

**Примечания к промежуточной финансовой отчетности 30 июня 2018 года**

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

---

**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 25.07.2018 года.

---

Председатель Правления  
Маймин В. Р.

---

Главный бухгалтер  
Кугуелова И.А.

Йошкар-Ола, Российская Федерация