



Общество с ограниченной ответственностью
Небанковская кредитная организация
«МОБИ.Деньги»

ООО НКО «МОБИ.Деньги» ИНН/КПП 7750005852/775001001
ОГРН 1137711000107 ОКПО 18840388
125009, г. Москва, Большой Гнездниковский пер., д. 7
тел./факс +7 (495) 792-15-36 / +7 (495) 221-05-52
e-mail: info@nkomobi.ru

**Общество с ограниченной ответственностью
Небанковская кредитная организация «МОБИ.Деньги»**

**Финансовая отчетность
по международным стандартам финансовой отчетности
и аудиторское заключение**

31 декабря 2015 года

Содержание

Аудиторское заключение	3
Отчет о финансовом положении.....	6
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	7
Отчет об изменениях в собственном капитале	8
Отчет о движении денежных средств.....	9
Примечания к финансовой отчетности	10
1. Введение	10
2. Экономическая среда, в которой нко осуществляет свою деятельность	10
3. Основы составления отчетности.....	11
4. Принципы учетной политики.....	13
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	18
6. Основные средства и нематериальные активы.....	19
7. Прочие активы.....	20
8. Средства других банков.....	20
9. Средства клиентов.....	20
10. Прочие обязательства.....	21
11. Уставный капитал.....	21
12. Нераспределенная прибыль по российским нормам.....	21
13. Процентные доходы и расходы	21
14. Комиссионные доходы и расходы	22
15. Восстановление / (отчисления) в резервы под обесценение	22
16. Административные и прочие операционные расходы	22
17. Налог на прибыль.....	22
18. Управление финансовыми рисками	23
19. Внебалансовые и условные обязательства.....	27
20. Операции со связанными сторонами.....	28
21. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики	29
22. Управление капиталом	29
23. События после отчетной даты	30

109382, г. Москва, ул. Люблинская, д. 141, оф. 506 ИНН 7709426578 ОРНЗ 10303005835

Исх. № 09/30 от 28 апреля 2016 года

Аудиторское заключение

Адресат

Участнику и иным лицам - пользователям финансовой отчетности ООО НКО «МОБИ.Деньги» за 2015 год, подготовленной в соответствии с международными стандартами.

Аудируемое лицо

Полное наименование:

Общество с ограниченной ответственностью
Небанковская кредитная организация «МОБИ.Деньги».

Сокращенное наименование:

ООО НКО «МОБИ.Деньги».

Государственный регистрационный номер:

Центральный банк Российской Федерации:

3523-К от 22 октября 2013года.

Министерство Российской Федерации по налогам и сборам:

1137711000107 от 22 октября 2013 года.

Место нахождения:

125009, г. Москва, пер.Гнездниковский Б., д.7.

Аудитор

Полное наименование:

Общество с ограниченной ответственностью
«РИАН-АУДИТ».

Сокращенное наименование:

ООО «РИАН-АУДИТ».

Государственный регистрационный номер:

1037709050664 от 10 июня 2003 года.

Место нахождения:

129327, г. Москва, ул. Ленская, д.10, стр.1.
109382, г. Москва, ул. Люблинская д.141 оф.506.

Наименование саморегулируемой организации аудиторов:

Некоммерческое партнерство
«Московская аудиторская палата».

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций:

10303005835.

Заключение о финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ООО НКО «МОБИ.Деньги» (далее – НКО), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2015 года, отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в собственном капитале и отчета о движении денежных средств за 2015 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за финансовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности прилагаемой финансовой отчетности во всех существенных отношениях на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений. Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством НКО, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности годовой финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО НКО «МОБИ.Деньги» по состоянию за 31 декабря 2015 года, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Заключение в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство НКО несет ответственность за выполнение кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Наша ответственность заключается в выражении мнения, на основе проведенного нами аудита, о выполнении НКО обязательных нормативов, установленных Банком России, а также соответствии внутреннего контроля и организации систем управления рисками требованиям, предъявляемым Банком России.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих:

- правильность расчетов и соблюдение кредитной организацией по состоянию на отчетную дату обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками НКО требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:

подчиненности подразделений управления рисками;

наличия у кредитной организации утвержденных уполномоченными органами управления методик выявления значимых для НКО рисков, управления значимыми для кредитной организации рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым рискам и капиталу;

последовательности применения в НКО управления значимыми для кредитной организации рисками и оценки их эффективности;

осуществления Советом директоров и исполнительными органами управления НКО контроля за соблюдением в кредитной организации установленных внутренними документами кредитной организации предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в кредитной организации процедур управления рисками и последовательности их применения.

Аудит включал такие выбранные на основе нашего суждения процедуры, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных кредитной организацией требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита доказательства представляют достаточные основания для выражения мнения о выполнении НКО обязательных нормативов, установленных Банком России, а также соответствии внутреннего контроля и организации систем управления рисками НКО требованиям, предъявляемым Банком России.

В результате проведения аудиторских процедур мы отмечаем, что нами не обнаружены факты свидетельствующие:

- о неправильности расчета либо несоблюдении НКО установленных Банком России обязательных нормативов по состоянию за 31 декабря 2015 года;
- о несоответствии внутреннего контроля НКО требованиям, предъявляемым Банком России;
- о неадекватности организации систем управления рисками НКО требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Генеральный директор ООО «РИАН-АУДИТ»

28 апреля 2016 года.



Bayramgalin

Байрамгалин Р.У.

ООО НКО «МОБИ.Деньги»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах российских рублей)

Отчет о финансовом положении

	Примечание	2015	2014
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	367 163	316 929
Обязательные резервы на счетах в Банке России		4 575	933
Основные средства и нематериальные активы	6	3 800	4 821
Текущие требования по налогу на прибыль		718	219
Отложенные налоговые активы		-	136
Прочие активы	7	58 543	15 251
ВСЕГО АКТИВОВ		434 799	338 289
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	8	757	4 193
Средства клиентов	9	51 717	395
Отложенные налоговые обязательства		4 511	-
Прочие обязательства	10	334 139	308 878
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		391 124	313 466
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал	11	18 000	18 000
Нераспределенная прибыль		25 675	6 823
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		43 675	24 823
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА		434 799	338 289

Финансовая отчетность, представленная на страницах с 6 по 30, утверждена Решением единственного Участника Общества 28 апреля 2016 года.

Генеральный директор

А.В. Церех



Главный бухгалтер

Е.П. Трашенкова

ООО НКО «МОБИ.Деньги»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах российских рублей)

Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе

	Примечание	2015	2014
Процентные доходы	13	6 969	-
Процентные расходы	13	-	(18)
Чистые процентные доходы		6 969	(18)
Комиссионные доходы	14	652 949	91 715
Комиссионные расходы	14	(120 868)	(10 778)
Чистые комиссионные доходы		532 081	80 937
Восстановление / (отчисления) в резервы под обесценение	15	343	(453)
Прочие операционные доходы		-	-
Чистые операционные доходы		539 393	80 466
Административные и прочие операционные расходы	16	(515 047)	(71 307)
Прибыль до налогообложения		24 346	9 159
Расходы по налогу на прибыль	17	(5 494)	(2 336)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		18 852	6 823
Прочие компоненты совокупного убытка		-	-
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		18 852	6 823

Финансовая отчетность, представленная на страницах с 6 по 30, утверждена Решением единственного Участника Общества 28 апреля 2016 года.

Генеральный директор

А.В. Церех



Главный бухгалтер

Е.П. Трашенкова

ООО НКО «МОБИ.Деньги»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах российских рублей)

Отчет об изменениях в собственном капитале

	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
Остаток на 31 декабря 2013 года	-	-	-
Совокупный доход за год	18 000	6 823	24 823
Остаток на 31 декабря 2014 года	18 000	6 823	24 823
Совокупный доход за год	-	18 852	18 852
Остаток на 31 декабря 2015 года	18 000	25 675	43 675

Финансовая отчетность, представленная на страницах с 6 по 30, утверждена Решением единственного Участника Общества 28 апреля 2016 года

Генеральный директор

А.В. Церех



Главный бухгалтер

Е.П. Трашенкова

ООО НКО «МОБИ.Деньги»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах российских рублей)

Отчет о движении денежных средств

	2015	2014
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	5 905	-
Проценты уплаченные	-	(18)
Комиссии полученные	652 949	91 715
Комиссии уплаченные	(120 868)	(10 778)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(513 848)	(70 428)
Уплаченный налог на прибыль	(1 346)	(2 691)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	22 792	7 800
Чистый (прирост) / снижение операционных активов в т.ч.	(46 591)	(16 637)
Обязательные резервы в ЦБ РФ	(3 642)	(933)
Прочие активы	(42 949)	(15 704)
Чистый прирост / (снижение) операционных обязательств в т.ч.	73 147	313 206
Средства других банков	(3 436)	4 193
Средства клиентов	51 322	395
Прочие обязательства	25 261	308 618
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	49 348	304 369
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств и НМА (примечание 6)	(178)	(5 440)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	(178)	(5 440)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Вклады участников в уставный капитал (примечание 11)	-	18 000
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	-	18 000
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	-	-
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	49 170	316 929
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	316 929	-
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	366 099	316 929

Финансовая отчетность, представленная на страницах с 6 по 30, утверждена Решением единственного Участника Общества 28 апреля 2016 года

Генеральный директор



А.В. Церех



Главный бухгалтер



Е.П. Трашенкова

Примечания к финансовой отчетности

1. Введение

Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «МОБИ.Деньги» (далее «НКО») - это небанковская кредитная организация, зарегистрированная в Российской Федерации в форме Общества с ограниченной ответственностью. НКО основана в 2013 году и работает на основании лицензии № 3523-К, выданной Банком России (далее «ЦБ РФ»).

В соответствии с указанной лицензией для платежных небанковских кредитных организаций НКО имеет право осуществления следующих операций:

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

Основная деятельность. НКО выполняет функции оператора по переводу денежных средств между физическими и юридическими лицами. Платежная небанковская кредитная организация обеспечивает безрисковую систему переводов денежных средств без открытия банковских счетов для организации мгновенных, электронных, мобильных платежей.

В 2015 году в НКО активно развивались направления мобильной и электронной коммерции.

Основными операциями, оказывающими влияние на финансовый результат НКО, являются операции, приносящие комиссионный доход: операции по зачислению электронных денежных средств в пользу физических лиц, а также осуществлению переводов в адрес получателей-юридических лиц и кредитных организаций.

Среднесписочная численность персонала в 2015 году составляла 18 человек (2014: 14 человек).

Зарегистрированный адрес.

НКО зарегистрирована по следующему адресу: 125009, г. Москва, пер.Гнездниковский Б., д.7.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности. Функциональной валютой НКО является российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2015 года единственным участником НКО являлось Закрытое акционерное общество «МОБИ.Деньги».

2. Экономическая среда, в которой НКО осуществляет свою деятельность

НКО осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Россия вступила в 2015 год на фоне продолжающегося снижения мировых цен на нефть, резкого падения курса рубля, роста инфляции и экономических санкций со стороны США и Европейского Союза (ЕС). Снижение мировых цен на ключевые экспортные товары России (нефть, нефтепродукты, газ, уголь, железную руду и никель), которое происходило на протяжении последних лет, в 2015 г. продолжилось. Это негативно сказывается на доходах государственного бюджета и на инвестиционной привлекательности России.

В течение 2015 года динамика курса рубля была разнонаправленной. В начале 2015 года рубль укрепился по отношению к доллару США и евро, но во втором полугодии началось снижение курса рубля, продолжившееся до конца 2015 года. Общее ослабление рубля за 2015 год составило 30% к доллару и 17% к евро. Снижение инфляционных ожиданий в начале 2015 года, а также отсутствие

3. Экономическая среда, в которой НКО осуществляет свою деятельность (продолжение)

монетарных факторов ускорения инфляции позволило Банку России последовательно снизить ключевую ставку на 5,5 процентных пункта до 11,5% в первом полугодии 2015 года. Летнее ускорение инфляции повлекло за собой рост инфляционных ожиданий, что вынудило Банк России сначала уменьшить шаг в снижении ключевой ставки до 0,5 процентных пункта, а позже и вовсе приостановить смягчение денежно-кредитной политики. В результате ключевая ставка осталась на уровне 11% до конца 2015 года. Инфляция в декабре 2015 г. (месяц к месяцу предыдущего года) составила 12,9%. Основным источником инфляционных рисков остается возможное дальнейшее ухудшение внешнеэкономической конъюнктуры на фоне длительного сохранения цен на нефть на низком уровне, нормализации денежно-кредитной политики ключевыми центральными банками и продолжения замедления роста экономики Китая. В 2015 году продолжилось начавшееся в 2014 году снижение реальной заработной платы во всех секторах экономики.

Вышеперечисленные события отразились на банковском секторе России следующим образом.

Доходность по банковским кредитам и депозитам последовательно снижались под влиянием как уже реализованного, так и ожидаемого участниками рынка дальнейшего смягчения денежно-кредитной политики. В 2015 году наблюдался рост депозитов физических лиц и средств на счетах организаций. Также наметился некоторый рост корпоративного кредитного портфеля банков. Однако розничный кредитный портфель продолжает снижаться. На фоне снижения кредитных ставок банки устанавливали жесткие требования к заемщикам и качеству обеспечения по кредитам. В целом за 12 месяцев 2015 года по банковскому сектору России доля просроченной задолженности по кредитам физических лиц выросла с 5,9% до 8,1%, по кредитам юридическим лицам – с 4,6% до 6,8%. Ухудшение качества кредитного портфеля требует создания дополнительных резервов и сокращает прибыль банковского сектора. Резервы на возможные потери увеличились с начала 2015 года на 33,4%, или на 1,4 трлн. рублей.

В начале 2015 года банковская система по российским правилам бухгалтерского учета демонстрировала чистые убытки, но к концу года постепенно вышла на прибыль и закончила 2015 год с чистой прибылью 192 млрд. руб. Однако, учитывая, что ПАО «Сбербанк России» в 2015 году получил прибыль в размере 236 млрд. руб., на остальную банковскую систему приходится убыток 44 млрд. руб.

Дальнейшее развитие экономической ситуации будет зависеть от скорости адаптации экономики к произошедшим внешним шокам. По прогнозу Банка России, постепенное смягчение внутренних финансовых условий, снижение долговой нагрузки и улучшение деловых настроений во второй половине 2016 года создадут предпосылки для восстановления инвестиционной и производственной активности в 2017 году. Это, в свою очередь, приведет к росту доходов населения, что будет способствовать активизации потребительского спроса в 2018 году. Снижение ВВП замедлится до 0,5-1,0% в 2016 году. В 2017 году темпы экономического роста составят 0,0-1,0%.

Руководство НКО полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости НКО в сложившихся обстоятельствах.

3. Основы составления отчетности

В соответствии с IAS 1, р.81 руководство НКО приняло решение о том, что все статьи доходов и расходов, признанные в отчетном периоде, отражаются в едином отчете о совокупном доходе. Соответственно, отдельно отчет о прибылях и убытках не составлялся.

Данная финансовая отчетность НКО подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на основе учета по первоначальной стоимости, а также в соответствии с IAS 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции».

3. Основы составления отчетности (продолжение)

Учет влияния гиперинфляции

Характеристики экономической ситуации в России указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года. НКО не применяет IAS 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции», поскольку создана в 2013 году.

Приведение российской публикуемой отчетности в соответствие с отчетностью по МСФО.

НКО ведет учетные записи в соответствии с банковским законодательством России. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этой учетной документации с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО во всех существенных аспектах. Результаты сверки собственных средств (капитала) НКО и прибыли за год по российской публикуемой отчетности и по МСФО приведены ниже:

	2015		2014	
	Собственный капитал	Прибыль за год	Собственный капитал	Прибыль за год
По российским правилам бухгалтерского учета (публикуемая отчетность)	43 878	18 562	25 316	7 316
Начисленные непроцентные доходы и расходы	(424)	(164)	(260)	(260)
Отложенное налогообложение	(694)	(268)	(426)	(426)
Амортизация основных средств	(18)	(18)	-	-
Резервы под обесценение финансовых активов	933	740	193	193
По международным стандартам финансовой отчетности	43 675	18 852	24 823	6 823

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения руководством расчетных оценок и профессиональных суждений, которые влияют на суммы, отражаемые в финансовой отчетности.

Новые стандарты и интерпретации, вступившие в силу в текущем периоде

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для НКО с 1 января 2015 года, но не оказали существенного влияния на НКО:

«Пенсионные планы с установленными выплатами: взносы работников - Поправки к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (выпущены в ноябре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты).

Ежегодные улучшения МСФО 2012 года (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты).

Ежегодные улучшения МСФО 2013 года (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты).

Новые стандарты и интерпретации, еще не вступившие в силу

НКО не применило досрочно новые стандарты и поправки к существующим стандартам, которые были опубликованы, но вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2016 года или позже. НКО планирует применить эти стандарты и поправки, когда они вступят в силу.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в окончательной редакции (выпущен в июле 2014 года, вступает в силу в отношении годовых периодов, начиная с 1 января 2018 года или после этой даты, с ретроспективным применением). МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов, включающие в себя новую модель расчета убытков от обесценения по «ожидаемым кредитным потерям» и новый порядок учета операций хеджирования. НКО признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в учет финансовых инструментов и с большой вероятностью окажет значительное влияние на финансовую отчетность. НКО не проводило оценку влияния данных изменений.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен в январе 2016 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении операций аренды. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим, МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой, как это предусматривается МСФО (IAS) 17, и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Арендаторы должны будут признавать: (а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной; и (б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках. В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17. Таким образом, арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности.

Также опубликованы другие новые стандарты и изменения к стандартам, которые вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2016 года или позже. НКО еще не анализировало вероятное влияние этих изменений к МСФО на его финансовое положение и результаты деятельности.

4. Принципы учетной политики

При подготовке финансовой отчетности НКО использовал учетную политику, изложенную ниже. Положения учетной политики последовательно применялись к отчетным периодам, представленным в данной финансовой отчетности, если не указано иначе.

Консолидированная финансовая отчетность

НКО не составляет консолидированную финансовую отчетность, поскольку не имеет дочерних организаций.

Отчет о прибылях и убытках

В соответствии с МСФО (IAS) 1.81 НКО принял решение представлять все статьи доходов и расходов, признанные за отчетный период, в едином отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, поэтому отдельный отчет о прибылях и убытках не составлялся.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой остатки на текущих счетах НКО. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», отражаются в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций НКО. Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы

Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях для небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия

4. Принципы учетной политики (продолжение)

банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, не предусматривает покупки и продажи финансовых активов.

НКО классифицирует финансовые активы только по категории дебиторская задолженность.

Операции по покупке или продаже признаются, когда НКО становится стороной договора по операциям с данным финансовым активом.

Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность представляет собой производные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке, за исключением тех, которые НКО намерен продать немедленно или в ближайшем будущем.

Дебиторская задолженность включает средства в других банках и авансы клиентам. Первоначальное признание дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости.

Заемные средства

К заемным средствам относятся средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие финансовые обязательства.

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства учитываются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств за вычетом затрат по сделке и стоимостью погашения отражается в составе прибылей и убытков в течение периода заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в составе прибылей и убытков. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в составе прибылей и убытков с использованием метода эффективной ставки процента

Финансовое обязательство снимается с учета, когда указанное в договоре обязательство исполнено, аннулировано или срок его действия истек. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, погашенного или переданного другой стороне, и выплаченным встречным возмещением признается в составе прибылей и убытков как чистый доход от урегулирования финансовых обязательств.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибылей и убытков по принципу начислений и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентного дохода или процентного расхода в течение соответствующего периода. Эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки НКО определяет потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента, но не принимает во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения, выплаченные или полученные сторонами, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, а также затраты по сделке и все другие премии или дисконты.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

После того как стоимость финансового актива или группы схожих финансовых активов была частично списана в связи с обесценением, процентный доход начисляется на уменьшенную балансовую стоимость с использованием процентной ставки, применяемой для дисконтирования будущих потоков денежных средств в целях определения величины убытка от обесценения.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу начислений в течение периода предоставления услуг.

Взаимозачет финансовых инструментов

Финансовые 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 урегулировать обязательство.

Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости

По состоянию на каждую отчетную дату НКО оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

Финансовый актив или группа финансовых активов 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) оказывает воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое поддается достоверной оценке.

Критерии, применяемые НКО для выявления объективных признаков наличия убытка от обесценения, включают:

- значительные финансовые трудности контрагента;
- нарушение исполнения контрагентом договорных обязательств;
- значительное ухудшение конкурентной позиции контрагента;
- наличие претензий к контрагенту со стороны налоговых органов и других контрагентов.

Сначала НКО определяет наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе применительно к индивидуально значимым финансовым активам, и на индивидуальной или совокупной основе применительно к финансовым активам, не имеющим индивидуального значения.

Если НКО констатирует отсутствие объективных признаков обесценения применительно к индивидуально оцениваемому финансовому активу, как имеющему, так и не имеющему индивидуальное значение, то он включает такой актив в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска и на совокупной основе оценивает их на предмет обесценения. Индивидуально оцениваемые на предмет обесценения активы, по которым признан или по-прежнему признается убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку обесценения.

Балансовая стоимость актива уменьшается посредством счета резерва под обесценение, и сумма убытка признается в составе прибылей и убытков. На практике НКО может оценить обесценение отражаемого по амортизированной стоимости финансового актива на основе справедливой стоимости инструмента, используя при этом наблюдаемую текущую рыночную цену.

Изменения резервов под обесценение финансовых активов отражаются в составе прибылей и убытков за соответствующий период. Если отсутствуют реальные перспективы возмещения актива, а предоставленное обеспечение реализовано или передано НКО, данный финансовый актив списывается за счет соответствующего резерва под обесценение после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается по кредиту статьи резерва под обесценение финансовых активов в составе прибылей и убытков.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости их приобретения, включая налоги (кроме НДС) и сборы и прямые затраты на транспортировку, скорректированные до эквивалента покупательной способности российского рубля на 1 января 2003 года за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в составе прибылей и убытков.

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 составе прибылей и убытков в момент их совершения.

Амортизация основных средств начисляется по методу равномерного списания с целью списания активов в течение следующего срока их полезного использования:

- компьютерная и оргтехника – 33% в год;
- транспортные средства – 25% в год.
- прочее оборудование, мебель – 20% в год.

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение, лицензии и прочие идентифицируемые нематериальные активы. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактическим затратам. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы могут иметь ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются, как минимум, в конце каждого отчетного года.

Неисключительные права пользования программными продуктами признаются нематериальным активом, если их первоначальная стоимость, включающая его покупную цену и прямые затраты по приведению в рабочее состояние для использования по назначению, превышает 10,0 тыс.руб. и срок полезного использования составляет не менее 1 года. Программное обеспечение амортизируется с использованием метода равномерного списания их первоначальной стоимости в течение срока полезного использования. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Операционная аренда

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда.

Выступая в роли арендатора, НКО равномерно отражает платежи по договорам операционной аренды в составе прибылей и убытков как прочие операционные расходы в течение срока аренды.

Выступая в роли арендодателя, НКО отражает в балансе активы, предоставляемые в операционную аренду, исходя из характера этих активов. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в составе прибылей и убытков в течение срока аренды как прочие операционный доход. Первоначальные прямые затраты, понесенные с целью получения дохода от операционной аренды, относятся на расходы в составе прибылей и убытков в периоде, в котором они были понесены.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором (НКО) в составе прибылей и убытков с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются в отчетности если: НКО на отчетную дату имеет существующую обязанность (юридическую или вытекающую из сложившейся деловой практики) в результате прошлых событий; вероятность того, что для исполнения этой обязанности потребуется отток экономических ресурсов, выше, чем вероятность того, что этого не потребуется; и сумма обязанности может быть достоверно оценена.

Сумма оценочного обязательства представляет собой дисконтированную стоимость затрат, которые, как ожидается, будут понесены для исполнения обязанности, с применением доналоговой ставки дисконта, отражающей текущие рыночные оценки временной стоимости денег и риски, характерные для обязанности. Увеличение суммы оценочного обязательства с течением времени признается в качестве процентного расхода.

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.

Уставный капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной или пересчитанной стоимости (см. раздел «Учет влияния гиперинфляции» в Примечании 3).

Выкупленные собственные доли участия вычитаются из капитала и учитываются в сумме уплаченного возмещения, включая прямые затраты по сделке. Когда впоследствии эти доли реализуются, сумма полученного возмещения признается непосредственно в капитале. В составе прибылей и убытков не признаются никакие доходы и расходы, возникающие при покупке, продаже, выпуске или аннулировании собственных долей участия НКО.

Выплаты участникам

Выплаты участникам отражаются как уменьшение нераспределенной прибыли в том периоде, в котором они утверждены общим собранием участников НКО. Объявление выплат участникам после отчетной даты раскрывается в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты.

Выплаты участникам и прочее распределение прибыли осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

Обязательства кредитного характера

В соответствии с имеющейся лицензией НКО не принимает на себя обязательства кредитного характера, такие как обязательства по выдаче кредитов и финансовые гарантии.

Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками НКО. Взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования рассчитываются в процентном отношении к текущему фонду оплаты труда и отражаются в составе расходов на содержание персонала в том периоде, когда начисляется соответствующая заработная плата.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

НКО не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в составе прибылей и убытков за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставки налога на прибыль 20%, действующей на дату составления отчета о финансовом положении. 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. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20%.

Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на прочий совокупный доход, также относится на прочий совокупный доход. При реализации данных финансовых активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в составе прибылей и убытков.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2015	2014
<i>Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)</i>	27 036	117 639
<i>Корреспондентские счета в банках России</i>	340 127	199 290
<i>Итого денежных средств и их эквивалентов</i>	367 163	316 929

В целях формирования отчета о движении денежных средств за 2015 год итоговое значение статьи «Денежные средства и их эквиваленты» было уменьшено на 1 064 тыс.руб. на сумму начисленных процентных доходов по корреспондентским счетам в банках России.

6. Основные средства и нематериальные активы

	Компьютерное оборудование и оргтехника	Прочее оборудование, мебель	Нематериальные активы	И т о г о
Остаточная стоимость за 31 декабря 2014 года	440	147	4 234	4 821
Стоимость				
Остаток на 1 января 2015 года	565	160	4 715	5 440
Поступление за год	130	-	122	252
Выбытие	-	-	(74)	(74)
Остаток за 31 декабря 2015 года	695	160	4 763	5 618
Накопленная амортизация				
Остаток на 1 января 2015 года	125	13	481	619
Амортизация за год	221	31	1 021	1 273
Выбытие	-	-	(74)	(74)
Остаток за 31 декабря 2015 года	346	44	1 428	1 818
Остаточная стоимость за 31 декабря 2015 года	349	116	3 335	3 800
	Компьютерное оборудование и оргтехника	Прочее оборудование, мебель	Нематериальные активы	И т о г о
Остаточная стоимость за 31 декабря 2013 года	-	-	-	-
Стоимость				
Остаток на 1 января 2014 года	-	-	-	-
Поступление за год	565	160	4 715	5 440
Остаток за 31 декабря 2014 года	565	160	4 715	5 440
Накопленная амортизация				
Остаток на 1 января 2014 года	-	-	-	-
Амортизация за год	125	13	481	619
Остаток за 31 декабря 2014 года	125	13	481	619
Остаточная стоимость за 31 декабря 2014 года	440	147	4 234	4 821

В течение 2015 года приобреталось компьютерное оборудование. Нематериальные активы представлены исключительными правами на программу для ЭВМ «Универсальный Бэкофис (УБО). Пилотная версия» и неисключительными правами пользования программным обеспечением.

7. Прочие активы

	2015	2014
Прочие финансовые активы		
Незавершенные расчеты	22 709	11 759
Расчеты по комиссионным вознаграждениям	1 603	3 514
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(110)	(453)
Итого прочих финансовых активов	24 202	14 820
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата за товары и услуги	34 165	206
Материалы на складе	107	123
Авансовые платежи по операционным налогам	38	82
Расходы будущих периодов	31	20
Итого прочих нефинансовых активов	34 341	431
Итого прочих активов	58 543	15 251

Движение резерва под обесценение прочих активов было следующим:

	2015	2014
Остаток на 1 января	453	-
Отчисления / (возврат) резерва в течение года	(343)	453
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	-	-
Остаток на 31 декабря	110	453

8. Средства других банков

	2015	2014
Корреспондентские счета	757	4 193
Итого средств других банков	757	4 193

9. Средства клиентов

	2015	2014
Физические лица		
Привлеченные средства юридических лиц	51 630	-
Средства физических лиц на электронных кошельках	87	395
Итого средства клиентов	51 717	395
Краткосрочные	51 717	395
Долгосрочные	-	-

На 31 декабря 2015 года средства клиентов представлены обеспечением по договорам информационно-технологического взаимодействия в сумме 51 630 тыс.руб. и средствами физических лиц на электронных кошельках в сумме 87 тыс.руб.(2014 год - 395 тыс. руб.).

10. Прочие обязательства

	2 015	2 014
<i>Прочие финансовые обязательства</i>		
Незавершенные расчеты	316 256	265 927
Кредиторская задолженность за информационно-технологические услуги	17 457	42 478
Расчеты по переводам	2	213
Итого прочих финансовых обязательств	333 715	308 618
<i>Прочие нефинансовые обязательства</i>		
Наращенные расходы по выплате вознаграждений персоналу	424	260
Итого прочих нефинансовых обязательств	424	260
Итого прочих обязательств	334 139	308 878

11. Уставный капитал

Участникам предоставлено право продать свои доли НКО при условии предварительного уведомления. Доли участия, выпущенные НКО, имеют все характеристики и соответствуют всем условиям для их классификации в качестве капитала в течение всех представленных отчетных периодов в соответствии с МСФО (IAS) 32.

Значение Уставного капитала по состоянию за 31 декабря 2015 года составило 18 000 тыс.руб.

Количественная информация об уставном капитале НКО приведена в Отчете об изменениях в собственном капитале и в Примечании 1.

12. Нераспределенная прибыль по российским нормам

В соответствии с российским законодательством НКО распределяет прибыль в качестве выплат участникам или переводит прибыль на счета резервного фонда и счета нераспределенной прибыли на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

По состоянию за 31 декабря 2015 года прибыль в соответствии с публикуемой отчетностью НКО за 2015 год по российским правилам бухгалтерского учета составила 18 562 тыс.руб. (2014: 7 316 тыс.руб.).

13. Процентные доходы и расходы

	2015	2014
<i>Процентные доходы</i>		
Итого процентных доходов	6 969	-
<i>Процентные расходы</i>		
Средства клиентов	-	18
Итого процентных расходов	-	18
Чистые процентные доходы	6 969	(18)

14. Комиссионные доходы и расходы

	2015	2014
Комиссионные доходы		
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	511 953	81 988
Прочие	140 996	9 727
Итого комиссионных доходов	652 949	91 715
Комиссионные расходы		
Услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	120 836	10 767
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	8	5
Прочие	24	6
Итого комиссионных расходов	120 868	10 778
Чистый комиссионный доход	532 081	80 937

15. Восстановление / (отчисления) в резервы под обесценение

	2015	2014
Прочие финансовые активы (примечание 7)	343	(453)
Итого возврат/(создание) резервов под обесценение	343	(453)

16. Административные и прочие операционные расходы

	2015	2014
Информационно-технологическое взаимодействие	494 561	-
Расходы на содержание персонала	10 285	6 983
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	2 785	-
Операционная аренда	2 213	1 287
Связь	1 451	963
Амортизация основных средств	1 273	619
Операционные налоги	954	2 709
Ремонт и обслуживание	950	465
Профессиональные услуги	200	57 802
Административные расходы	373	476
Прочее	2	3
Итого операционных расходов	515 047	71 307

17. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль за 2015 год, отраженные в составе прибылей и убытков, включают следующие компоненты:

	2015	2014
Текущие расходы (Возмещение) по налогу на прибыль	847	2 472
Изменения отложенного налогообложения, связанные с: - возникновением и списанием временных разниц	4 647	(136)
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	5 494	2 336

17. Налог на прибыль (продолжение)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли НКО, в 2015 году составляла 20% (2014: 20%).

Различия между МСФО и налоговым законодательством РФ приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по официальной ставке 20%.

Ниже представлены результаты приведения теоретического расхода по налогу на прибыль, рассчитанного исходя из официально установленной ставки, к фактическому расходу.

	2015	2014
<i>Прибыль по МСФО до налогообложения</i>	24 346	9 159
<i>Теоретические налоговые отчисления по официальной ставке (20%)</i>	4 869	1 832
<i>Прочие невременные разницы</i>	625	504
<i>Расходы по налогу на прибыль за год</i>	5 494	2 336

18. Управление финансовыми рисками

Операции НКО подвержены различным финансовым рискам. Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности НКО. Цель управления рисками – достичь приемлемого соотношения риска и доходности и минимизировать возможное негативное влияние рисков на финансовые показатели НКО.

В процессе банковской деятельности НКО принимает на себя следующие виды банковских рисков:

- риски, вызываемые последствиями неправомерных или некомпетентных решений отдельных работников.

- риски потери ликвидности и снижения капитала, формируемые решениями управленческого аппарата.

- риски, предопределяемые внешними по отношению к НКО макроэкономическими и нормативно - правовыми условиями деятельности.

Риски, вызываемые последствиями неправомерных или некомпетентных решений отдельных работников, возникают в условиях превышения исполнительными лицами НКО установленных полномочий по принятию решений (по составу и объему операций), несоблюдения сотрудниками НКО установленных процедур проведения операций, а также нарушения правил и этических норм, установленных на организованных рынках финансовых инструментов.

Риск, вызываемый последствиями неправомерных или некомпетентных решений работников, снижается путем установления предварительного, текущего и последующего контроля за действиями работников.

В рамках предварительного контроля НКО осуществляет контроль за содержанием заключенного с сотрудником трудового соглашения (контракта); наличием должностной инструкции, регламентирующей должностные обязанности работника до того, как он непосредственно приступил к исполнению служебных обязанностей.

В рамках текущего контроля в НКО организуется внутренний контроль за соблюдением сотрудниками установленных правил совершения банковских операций и иных операций, осуществляемых НКО на уровне кредитной организации и соответствующего структурного подразделения.

В рамках последующего контроля объектом системы внутреннего контроля является регулярность рассмотрения результатов проведенных сотрудником операций вышестоящим руководителем.

Внешними факторами по отношению к деятельности НКО являются макроэкономические и возникшие внешние нормативно-правовые условия, а именно:

18. Управление финансовыми рисками (продолжение)

- негативные общие и структурные (отраслевые и региональные) тенденции экономического развития;
- неблагоприятные изменения государственной экономической политики;
- неблагоприятные изменения отечественных и зарубежных нормативно - правовых условий банковской деятельности.

Основные риски, присущие деятельности НКО и способные оказывать существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность НКО, принимаются НКО существенными.

НКО считает для себя существенными следующие виды рисков: риск потери ликвидности, операционный риск, правовой риск, риск потери деловой репутации, стратегический риск.

К типичным банковским рискам НКО относится кредитный риск.

Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения у НКО убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед НКО в соответствии с условиями договора, в том числе кредитного.

В связи с отсутствием в лицензии НКО права на размещение денежных средств, операции кредитования не осуществлялись.

Оценку и анализ кредитного риска в целях его минимизации, НКО осуществляет по прочим активам, несущим риск устойчивого функционирования НКО в целом.

НКО, руководствуясь требованиями Главы 4 Положения Банка России № 283–П, формирует резерв по каждому требованию к конкретному дебитору (контрагенту), по которым существует риск возникновения у НКО финансовых потерь (убытков) вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения контрагентом НКО своих финансовых обязательств - риск на контрагента.

Под возможными потерями НКО применительно к формированию резерва понимается риск понесения убытков по причине возникновения одного или нескольких следующих обстоятельств:

- неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств контрагентом НКО по совершенным ею операциям (заключенным ею сделкам) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя НКО обязательством;
- обесценение (снижение стоимости) активов НКО;
- увеличение объема обязательств и (или) расходов НКО по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете.

В соответствии с Положением Банка России № 283-П в НКО разработаны методики оценки финансового состояния контрагентов (кредитных организаций; юридических лиц (кроме финансовых организаций), в том числе банковских платежных агентов) в целях определения категории качества элементов расчетной базы резерва и формирования резерва на возможные потери по прочим активам, несущим риск понесения убытков. В случае определения категории качества неприемлемой для уровня риска, в том числе на стадии предварительного анализа контрагента, НКО отказывается от реализации сделки.

В НКО разработаны внутренние документы об установлении и контроля за соблюдением лимитов вложения в активы на кредитные и некредитные организации (максимальный размер требований к контрагенту). Лимиты устанавливаются и пересматриваются Правлением НКО.

В течение 2014 года нарушений лимитов вложений в активы, несущие риск понесения потерь, зафиксировано не было.

Максимальный кредитный риск без учета обеспечения

Максимальный кредитный риск (без учета справедливой стоимости обеспечения) равен сумме чистой балансовой стоимости финансовых активов и номинальной величины обязательств кредитного характера, отраженных в приведенной ниже таблице.

ООО НКО «МОБИ.Деньги»

Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2015 года

18. Управление финансовыми рисками (продолжение)

31 декабря 2015 года	Текущие	Реструктурированные	Просроченные, но не обесцененные	Обесцененные	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
<i>Кредитный риск в отношении балансовых активов:</i>								
Корреспондентские счета в банках России	340 127	-	-	-	340 127	-	-	340 127
Прочие финансовые активы	24 312	-	-	-	24 312	(110)	-	24 202
Итого	364 439	-	-	-	364 439	(110)	-	364 329

31 декабря 2014 года	Текущие	Реструктурированные	Просроченные, но не обесцененные	Обесцененные	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
<i>Кредитный риск в отношении балансовых активов:</i>								
Корреспондентские счета в банках России	199 290	-	-	-	199 290	-	-	199 290
Прочие финансовые активы	15 273	-	-	-	15 273	(453)	-	14 820
Итого	214 563	-	-	-	214 563	(453)	-	214 110

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков НКО по их балансовой стоимости в разрезе географических сегментов за 31 декабря 2015 и 2014 годов.

	Россия	Другие страны	Итого
<i>Кредитный риск по балансовым активам:</i>			
Корреспондентские счета в банках России	340 127	-	340 127
Прочие финансовые активы	24 202	-	24 202
За 31 декабря 2015 года	364 329	-	364 329

	Россия	Другие страны	Итого
<i>Кредитный риск по балансовым активам:</i>			
Корреспондентские счета в банках России	199 290	-	199 290
Прочие финансовые активы	14 820	-	14 820
За 31 декабря 2014 года	214 110	-	214 110

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков НКО по их балансовой стоимости в разрезе отраслевых сегментов за 31 декабря 2015 и 2014 годов.

	Финансовые услуги	Торговля	Строительство	Недвижимость	Сельское хозяйство	Прочие отрасли	Физические лица	Итого
<i>Кредитный риск по балансовым активам:</i>								
Корреспондентские счета в банках России	340 127	-	-	-	-	-	-	340 127
Прочие финансовые активы	24 202	-	-	-	-	-	-	24 202
За 31 декабря 2015 года	364 329	-	-	-	-	-	-	364 329

18. Управление финансовыми рисками (продолжение)

	Финансовые услуги	Торговля	Строи- тельство	Недви- жимость	Сельское хозяйство	Прочие отрасли	Физические лица	Итого
Кредитный риск по балансовым активам:								
Корреспондентские счета в банках России	199 290	-	-	-	-	-	-	199 290
Прочие финансовые активы	14 820	-	-	-	-	-	-	14 820
За 31 декабря 2014 года	214 110	-	-	-	-	-	-	214 110

Риск ликвидности

Риск потери ликвидности – риск утраты НКО способности в срок и в полном объеме исполнять свои обязательства. Возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств НКО (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами кредитной организации) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и одновременного исполнения НКО своих финансовых обязательств.

Управление ликвидностью в НКО направлено на поддержание положительной платежной позиции и исполнение текущих обязательств НКО перед клиентами и контрагентами.

Управление ликвидностью осуществляется на ежедневной основе путем организации движения платежных потоков НКО, контроля за состоянием корреспондентского счета в Банке России, концентрацией-диверсификацией средств на всех корсчетах НКО, соблюдения обязательного норматива ликвидности и обязательного норматива достаточности собственных средств, а также посредством проведения операций на внутреннем денежном рынке.

При составлении Планового баланса в рамках годового Бизнес-плана, НКО устанавливает пограничный уровень показателей ликвидности, являющийся сигналом для дополнительных мероприятий по повышению уровня ликвидности. Для данных целей пограничный уровень может превышать минимальное нормативное значение для Н15.1 на 5-10%.

НКО строит свою деятельность по управлению и контролю за ликвидностью с учетом следующих принципов:

НКО четко разделяет полномочия и ответственность по управлению ликвидностью между органами управления и структурными подразделениями.

В НКО устанавливаются и контролируются лимиты, обеспечивающие адекватный уровень риска ликвидности. Лимиты должны соответствовать размеру, природе бизнеса и финансовому состоянию НКО.

В НКО функционируют адекватные масштабам деятельности НКО система внутреннего контроля и информационная система для ежедневного измерения, мониторинга, контроля и формирования отчетности по состоянию риска ликвидности.

При возникновении конфликта интересов между ликвидностью и прибылью НКО, возникающего, в том числе из-за низкой доходности ликвидных активов, либо высокой стоимости ресурсов, приоритетным является решение по поддержанию ликвидности.

Каждая сделка влияет на состояние ликвидности и должна быть принята в расчет ликвидности.

Стратегия выхода НКО из кризиса ликвидности строится по принципу минимизации издержек при погашении дефицита ликвидности и заключается в сглаживании дисбаланса активно-пассивных операций по срокам.

Управление ликвидностью осуществляется в НКО ежедневно и непрерывно.

В течение 2015 года требования Банка России к предельно допустимому значению норматива ликвидности в НКО соблюдалось.

18. Управление финансовыми рисками (продолжение)

По состоянию на 01.01.2016 г. значение норматива ликвидности Н15.1 составляет 102,9 %, что превышает минимально допустимое значение норматива 100%.

НКО своевременно и в полном объеме в 2015 году исполняло свои финансовые обязательства перед всеми контрагентами.

В таблице представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2015 и 2014 годов.

31 декабря 2015 года

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
Обязательства					
Средства других банков	757	-	-	-	757
Привлеченные средства юридических лиц	51 630	-	-	-	51 630
Средства клиентов – физические лица	87	-	-	-	87
Прочие финансовые обязательства	333 715	-	-	-	333 715
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	386 189	-	-	-	386 189

31 декабря 2014 года

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
Обязательства					
Средства других банков	4 193	-	-	-	4 193
Средства клиентов – физические лица	395	-	-	-	395
Прочие финансовые обязательства	308 618	-	-	-	308 618
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	313 206	-	-	-	313 206

Общая сумм договорных обязательств по предоставлению средств, включенная в приведенные выше таблицы, не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

Анализ по срокам погашения не отражает исторической стабильности текущих счетов. Остатки по этим счетам включены в приведенную выше таблицу в суммы счетов со сроком погашения менее одного месяца, но снятие средств с них на практике происходит в течение более длительного периода.

19. Внебалансовые и условные обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности НКО становится объектом судебных исков и претензий. Руководство НКО считает, что разбирательства по ним не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности НКО в будущем.

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 практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, 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

19. Внебалансовые и условные обязательства (продолжение)

штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. Руководство НКО уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо оценочных обязательств в данной финансовой отчетности начислено не было.

Обязательства по операционной аренде

НКО арендует мебель, а также площади для размещений головного офиса. Договора аренды заключены на срок 11 месяцев, с возможностью дальнейшей пролонгации на такой же срок.

20. Операций со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится с ней под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе обычной деятельности НКО проводит операции со своими связанными сторонами, данные операции НКО осуществляет преимущественно на рыночных условиях. В 2015 году эти операции включали в себя осуществление расчетов, привлечение займов, информационно-технологическое обслуживание, приобретение нематериального актива(программа), основных средств, хозяйственные договора на услуги, в т.ч. субаренда. Указанные операции осуществлялись по рыночным ценам. Операции со связанными сторонами осуществлялись НКО только с участником. Ниже представлена информация об операциях НКО со связанными сторонами за 2015 и 2014 годы.

	<i>Участник</i>	
	2015	2014
Кредиторская задолженность:		
<i>Остаток задолженности на 1 января</i>	24 705	-
<i>Возникновение задолженности в течение года</i>	43 667	35 844
<i>Списание задолженности в течение года</i>	(68 296)	(11 139)
<i>Влияние изменения валютных курсов</i>	-	-
Остаток задолженности за 31 декабря	76	24 705
Дебиторская задолженность:		
<i>Остаток задолженности на 1 января</i>	-	-
<i>Возникновение задолженности в течение года</i>	116 576	-
<i>Списание задолженности в течение года</i>	(80 575)	-
<i>Влияние изменения валютных курсов</i>	-	-
Остаток задолженности за 31 декабря	36 001	-
Процентные доходы по кредитам	-	-
Средства клиентов:		
<i>Остаток на 1 января</i>	-	-
<i>Получено средств в течение года</i>	-	13 000
<i>Выплачено средств в течение года</i>	-	(13 000)
<i>Влияние изменения валютных курсов</i>	-	-
Остаток задолженности на 31 декабря	-	-

Совокупная стоимость арендованных основных средств у связанных с НКО сторон составила 2 442 тыс.руб. (2014: 1 339 тыс.руб.). Расходы по их аренде за 2014 год составили 2 602 тыс.руб. (2014: 1 287 тыс.руб.).

20. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Операционные расходы в отчетном периоде составили 119 138 тыс.руб., расходы по лицензионным соглашениям – 2 502 тыс.руб. (2014: 28 194 тыс.руб. и 1 479 тыс.руб. соответственно). Осуществлено приобретение нематериальных активов на 122 тыс. руб. и основных средств на 130 тыс. руб. (2014: 4 200 тыс. руб. и 666 тыс.руб., соответственно). Процентные расходы по займу отсутствовали (2014: 18 тыс.руб.).

Размер совокупного краткосрочного вознаграждения руководству НКО за 2015 год составил 3 171 тыс.руб. (2014: 2 981 тыс.руб.).

21. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики

В процессе применения учетной политики руководство НКО использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Налог на прибыль

Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований. См. Примечание 19.

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.

22. Управление капиталом

НКО поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями НКО в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение деятельности НКО как непрерывно действующего предприятия, чтобы она продолжала приносить доход своим участникам. Внешние требования по капиталу российских кредитных организаций установлены Банком России.

Капитал, которым управляет НКО, представляет собой более широкое понятие, чем собственные средства в балансе. Капитал 1-го уровня (основной капитал) включает уставный капитал за вычетом выкупленных собственных долей и нераспределенную прибыль. Капитал 2-го уровня (дополнительный капитал) должен включать при их наличии – фонды переоценки основных средств и финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, а также допустимые субординированные займы. Дополнительный капитал принимается в расчет общей величины капитала в пределах основного капитала. Согласно требованиям Банка России, капитал НКО, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, должен быть не менее 2% от общей суммы обязательств (пассивов).

По состоянию за 31 декабря 2015 года этот коэффициент составил 11,2%, превысив установленный минимум. НКО отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и раз в полгода направляет в Банк России соответствующую отчетность (2014: 16,6%). В течение года НКО выполняла установленный Банком России норматив достаточности капитала.

22. Управление капиталом (продолжение)

Капитал НКО в соответствии с требованиями Базельского соглашения о капитале был рассчитан на основе аудированной финансовой отчетности НКО по состоянию за 31 декабря 2015 и 2014 годов следующим образом:

	2015	2014
<i>Капитал 1-го уровня</i>		
Уставный капитал	18 000	18 000
Нераспределенная прибыль	25 675	6 823
Итого капиталы 1-го уровня	43 675	24 823
<i>Итого капитал 2-го уровня</i>	-	-
Итого капитал	43 675	24 823

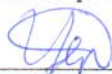
В течение 2015 года НКО соблюдала все внешние требования к уровню капитала.

23. События после отчетной даты

Существенных событий, произошедших после отчетной даты, но до даты утверждения отчетности, не было.

Финансовая отчетность, представленная на страницах с 10 по 30, утверждена Решением единственного Участника Общества 28 апреля 2016 года.

Генеральный директор



А.В. Церех



Главный бухгалтер



Е.П. Трашенкова

Пронумеровано, пронумеровано
и скреплено печатью
№ (Тридцать один) лист
Генеральный директор
ООО «РИАН-АУДИТ»

Байрамгалин Р.У.

