

**Пояснительная информация
к бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО НКО «Мобильная карта»
за 9 месяцев 2020 года**

Санкт-Петербург

Оглавление

1.	ИНФОРМАЦИЯ О НКО.....	4
2.	ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОРГАНАХ УПРАВЛЕНИЯ НКО	5
3.	КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НКО.....	5
4.	КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ СОСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ И УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.....	6
5.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ (ф.0409806).....	9
5.1.	Денежные средства и их эквиваленты	10
5.2.	Информация о требованиях и обязательствах по текущему и отложенному налогу на прибыль	11
5.3.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.....	12
5.4.	Прочие активы.....	13
5.5.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	13
5.6.	Прочие обязательства	13
5.7.	Информация об источниках собственных средств НКО.....	14
6.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (ф.0409807).....	14
6.1.	Информация о процентных доходах	15
6.2.	Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним.....	16
7.	ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ (ф. 0409810).....	17
8.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ф.0409814)	17
9.	УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ	17
10.	ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ.....	32

ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Настоящая Пояснительная информация является составной частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью небанковской кредитной организации «Мобильная карта» (далее - НКО) за 9 месяцев 2020 года, подготовленной в соответствии с Указанием Банка России от 27 ноября 2018 г. № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Отчет во всех существенных отношениях подготовлен в соответствии с законодательством и нормативными актами, регулирующими порядок ведения бухгалтерского учета (в том числе учет активов и пассивов НКО, порядок формирования резервов и т.д.) и подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности в РФ, а также принятыми принципами бухгалтерского учета.

НКО ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Отчет подготовлен на основе данных бухгалтерского учета.

Отчет составлен за период, начинающийся с 1 января 2020 и заканчивающийся 30 сентября 2020 года (включительно).

Бухгалтерский учет НКО организован в соответствии с требованиями Федерального закона от 06 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положения Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

В НКО организована система текущего и последующего контроля за совершением банковских операций. Контроль осуществляется на всех этапах обработки учетной документации и отражения операций на счетах бухгалтерского учета, а также при открытии счетов, приеме документов к исполнению.

Ответственность за организацию бухгалтерского учета несет Председатель Правления, на Главного бухгалтера возложена ответственность за организацию контроля за правильностью, своевременностью и полнотой отражаемых в бухгалтерском учете операций.

1. ИНФОРМАЦИЯ О НКО

Полное и (если имеется) сокращенное наименование и наименование на иностранном языке	Общество с ограниченной ответственностью небанковская кредитная организация «Мобильная карта»; ООО НКО «Мобильная карта»; Non-Banking financial company «Mobile card» Limited. NBFC «Mobile card» Ltd.
Регистрационный номер	3522-К
Организационно-правовая форма	Общество с ограниченной ответственностью
Идентификационный номер налогоплательщика	7835905228
Основной государственный регистрационный номер	1137800007124
Дата государственной регистрации	30 июля 2013 г.
Регион регистрации	Санкт-Петербург
Адрес места нахождения	191024, Россия, город Санкт-Петербург, 2-ая Советская улица, дом 27/2, литер А, помещение 62-Н
Юридический адрес	191024, Россия, город Санкт-Петербург, 2-ая Советская улица, дом 27/2, литер А, помещение 62-Н
Банковский идентификационный код (БИК)	044030303
Номер корреспондентского счета в СЗ ГУ ЦБ РФ	30103810040300000303
Вид лицензии на осуществление банковских операций	Лицензия на осуществление банковских операций № 3522-К. Лицензия выдана Центральным Банком Российской Федерации 24 декабря 2019 года: Перечень видов лицензируемой деятельности: 1. Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц. 2. Осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам. 3. Купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме. 4. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).
Сайт кредитной организации – место публикации Отчета	https://www.mcplat.ru/

Фактическая численность сотрудников НКО на 1 октября 2020 года составляет девяносто шесть человек, на 1 января 2020 года составляла семьдесят девять человек.

Лицензия НКО не предусматривает привлечение средств во вклады и депозиты, таким образом, НКО не является участником системы страхования вкладов физических лиц. НКО не имеет дочерних и зависимых обществ, филиалов и представительств, не является участником банковских групп, банковский холдингов.

В течение 9 месяцев 2020 года НКО осуществляло свою деятельность на территории Российской Федерации в валюте Российской Федерации.

2. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОРГАНАХ УПРАВЛЕНИЯ НКО

Общее руководство НКО осуществляется Советом Директоров, состав которого избирается Общим собранием участников.

Состав Совета директоров по состоянию на 1 октября 2020 г.:

- Рожковский Антон Александрович (Председатель Совета директоров);
- Журавская Ольга Георгиевна;
- Горбунова Светлана Михайловна;
- Оганезов Николай Рубенович.

Единоличным исполнительным органом НКО является Председатель Правления. Коллегиальным исполнительным органом НКО является Правление, численный состав которого три человека.

Председатель Правления: Шейкина Елена Николаевна, назначена на должность 22.06.2016 года в соответствии с Протоколом № ВОСУ-2016-06-21 от 22.06.2016г.

Состав Правления НКО по состоянию на 1 октября 2020 г.:

- Шейкина Елена Николаевна (Председатель Правления);
- Колмыков Александр Анатольевич;
- Прокопчук Марина Николаевна.

В период с 1 января 2020 года по 30 сентября 2020 года изменений в составе Совета директоров НКО и Правления НКО не произошло.

3. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НКО

Общество с ограниченной ответственностью небанковская кредитная организация «Мобильная карта» было создано 30 июля 2013 года и осуществляет свою деятельность на основании Лицензии на проведение банковских операций для расчетных небанковских кредитных организаций № 3522-К от 24 декабря 2019 года, выданной Центральным Банком Российской Федерации (далее – Банком России, ЦБ РФ). В соответствии с выданной лицензией НКО предоставлено право на осуществление следующих операций на территории Российской Федерации 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;
- купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Основным видом деятельности НКО является осуществление расчётов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам и осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

На основании Федерального закона от 29.12.2006 N 244-ФЗ «О государственном регулировании деятельности по организации и проведению азартных игр и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации» ООО НКО «Мобильная карта» осуществляет деятельность центра учета переводов интерактивных ставок букмекерских контор с 15 февраля 2016 года.

Ниже представлена информация по составу участников, владеющих 10% и более уставного капитала:

ФИО/наименование участника	На 01.10.2020г.	На 01.01.2020г.
	Доля (%)	Доля (%)
Журавская О.Г.	16,5	16,5
Авдеев И.В.	11,25	11,25
Башмакова Т.В.	11,25	11,25
Полонская Т.А.	10	10
Рожковский А.А.	10	10
Макаров К.А.	10	10
Самсоненко С.Б.	10	10
Козловский М.А.	10	10
Союз «Первая саморегулируемая организация букмекеров»	0,01	0,01
Прочие участники (доля каждого из которых менее 10%)	10,99	10,99
Итого:	100	100

Ни один из указанных участников не может единолично осуществлять контроль, поскольку не владеет долей более 25% и не уполномочен принимать единоличные решения, взаимосвязь между участниками отсутствует.

4. КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ СОСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ И УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Данная промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, в том числе с применением МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Данная промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит всех пояснений, обязательных к раскрытию в полном комплекте годовой отчетности. Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, в основном соответствуют учетной политике и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности НКО за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, за исключением введенного с 1 января 2020 года нового порядка отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями, основанного на принципах признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде, установленных Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 16 «Аренда» (далее - МСФО (IFRS) 16)¹.

¹ МСФО (IFRS) 16 введен в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 11 июля 2016 года N 111н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 1 августа 2016 года N 43044.

Учетная политика НКО сформирована на основе:

- Федерального закона «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 года № 402-ФЗ с учетом изменений и дополнений;
- Федерального закона «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 года № 395-1 с учетом изменений и дополнений;
- Гражданского кодекса РФ;
- Положения Центрального Банка Российской Федерации от 27.02.2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – Положение № 579-П);
- Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»;
- Положение Банка России от 02.10.2017 N 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств»;
- Положение Банка России от 12.11.2018 N 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями»;
- Других действующих законодательных актов РФ и нормативных актов Банка России, а также внутренних нормативных документов НКО.

Изменения в учетной политике

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

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 и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Арендаторы должны будут признавать:

- активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной; и
- амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках.

Актив в форме права пользования в момент признания оценивается по первоначальной стоимости, в дальнейшем - по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации, убытков от обесценения с корректировкой на определенную переоценку обязательств по аренде. Актив в форме права пользования амортизируется линейным методом в течение более короткого из сроков: срока полезного использования актива и срока аренды.

Первоначальная стоимость Актива в форме права пользования включает в себя следующее:

- величину первоначальной оценки обязательства по аренде, что составляет сумму дисконтированных арендных платежей, с использованием процентной ставки,

заложенной в договоре аренды либо по ставке привлечения дополнительных заемных средств арендатором²;

- арендные платежи на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде;
- любые первоначальные прямые затраты, понесенные арендатором;
- оценку затрат, которые будут понесены арендатором при демонтаже и перемещении базового актива, восстановлении участка, на котором он располагается, или восстановлении базового актива до состояния, которое требуется в соответствии с условиями аренды. Обязанность НКО (арендатора) в отношении таких затрат возникает либо на дату начала аренды, либо вследствие использования базового актива в течение определенного периода.

После даты начала аренды НКО оценивает Актив в форме права пользования с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. С этой целью НКО начисляет амортизацию на активы, которые берёт в аренду.

Не позднее последнего дня месяца и в установленные договором аренды даты уплаты арендных платежей отражаются процентные расходы, начисленные за истекший месяц либо за период с даты уплаты предыдущего арендного платежа.

Актив в форме права пользования проверяется на обесценение на конец каждого отчетного года в соответствии с пунктами 59 - 64 МСФО (IAS) 36 "Обесценение активов", введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов РФ от 28 декабря 2015 года N 217н.

С даты начала аренды обязательство по договору аренды переоценивается с учетом изменений арендных платежей в случае изменения срока аренды или изменения оценки опциона на заключение договора купли-продажи базового актива.

Сумма переоценки обязательства по договору аренды признается арендатором в качестве корректировки актива в форме права пользования.

Обязательство по договору аренды переоценивается НКО путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей с использованием пересмотренной ставки дисконтирования в любом из следующих случаев:

- при изменении срока аренды (пересмотренные арендные платежи определяются на основе пересмотренного срока аренды);
- при изменении оценки опциона на заключение договора купли-продажи базового актива (пересмотренные арендные платежи определяются для отражения изменения сумм к уплате по опциону на заключение договора купли-продажи базового актива).

Для целей бухгалтерского учета договоров аренды по упрощенной методике учета, не применяя требования Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 16 «Аренда», НКО на основании профессиональных суждений, формируемых на 1 января 2020 года и в дальнейшем на первое число отчетного года, а также по мере изменений условий договоров аренды принимает решение об их классификации:

² НКО согласно выданной Лицензии ЦБ РФ не привлекает заемные средства и в качестве процентной ставки для расчета дисконтированных арендных платежей НКО использует средневзвешенную процентную ставку по депозитным операциям физических лиц в рублях (без учета ПАО Сбербанк). Информация о такой ставке публикуется на сайте <https://www.cbr.ru/>.

- в качестве базового актива с низкой стоимостью в соответствии с пунктами В5 - В8 МСФО (IFRS) 16. Стоимостный критерий, в пределах которого арендуемые базовые активы считаются активами с низкой стоимостью, установлен в НКО в размере 5 000 долларов США.
- в качестве краткосрочной аренды. В соответствии с Приложением А к МСФО (IFRS) 16 под краткосрочной арендой понимается договор аренды, по которому на дату начала аренды предусмотренный срок составляет не более 12 месяцев. При классификации аренды в качестве краткосрочной арендатором учитывается планируемый срок аренды.

Арендные платежи по краткосрочной аренде либо аренде, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, признаются в качестве расхода в течение срока аренды.

Применение МСФО (IFRS) 16 не оказало существенного влияния на промежуточную сокращенную бухгалтерскую (финансовую) отчетность НКО. Применение МСФО (IFRS) 16 существенно не повлияло на величину резерва под обесценения финансовых активов.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности.

Функциональной валютой НКО является российский рубль. Данная промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность представлена в тысячах рублей.

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ (ф.0409806)

АКТИВЫ

Структура активов и пассивов НКО представлена ниже.

	На 01.10.2020, (тыс. руб.)	На 01.01.2020, (тыс. руб.)
Активы	3 396 896	4 278 733
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	133 457	199 626
<i>Остатки на корреспондентском счете</i>	<i>10</i>	<i>102 569</i>
<i>Обязательные резервы</i>	<i>133 447</i>	<i>97 057</i>
Средства в кредитных организациях	971 549	3 600 950
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 815 496	-
Требование по текущему налогу на прибыль	32 656	-
Отложенный налоговый актив	25 090	20 927
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	60 144	56 977
Прочие активы	358 504	400 253

В течение 9 месяцев 2020 года в балансе НКО отсутствовали обремененные активы. Все активы НКО классифицируются как необремененные активы.

ПАССИВЫ

По состоянию на 1 октября 2020 года, привлеченные средства сформированы средствами клиентов в части банковских счетов юридических лиц, открытых в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов, и средствами в расчетах.

Структура пассивов НКО представлена ниже.

	На 01.10.2020, (тыс. руб.)	На 01.01.2020, (тыс. руб.)
Пассивы	3 396 896	4 278 733
Источники собственных средств	1 295 333	674 862
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 832 618	3 536 338
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	22 791
Прочие обязательства	268 945	44 742

5.1. Денежные средства и их эквиваленты

	На 01.10.2020, (тыс. руб.)	На 01.01.2020, (тыс. руб.)
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	133 457	199 626
Обязательные резервы	(133 447)	(97 057)
Средства в кредитных организациях	975 117	3 656 074
Сумма резерва, сформированная под средства в кредитных организациях	(11 255)	(22 317)
Корректировка РВП до суммы оценочного резерва	7 687	(32 807)
Итого денежные средства и их эквиваленты	971 559	3 703 519
Корреспондентские счета, по которым имеется риск потерь, перенесенные в прочие активы для целей составления отчета о движении денежных средств за минусом резервов	(130 607)	(1 185 986)
Итого денежные средства и их эквиваленты по отчету о движении денежных средств	840 952	2 517 533

НКО не осуществляет кассовые операции с наличными денежными средствами в рублях и иностранной валюте. Кассовый узел отсутствует. Денежные средства и их эквиваленты представляют собой средства на корреспондентском счете в ЦБ РФ, на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации в рублях и начисленные проценты на средства, размещенные на указанных корреспондентских счетах. В течение 9 месяцев 2020 года НКО не осуществляла операции в иностранной валюте.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов и представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансовых операций НКО.

Обязательные резервы не рассматриваются как эквивалент денежных средств в связи с невозможностью их использования в текущей деятельности НКО и отражают выполнение обязательств НКО по соблюдению нормативных отчислений. По состоянию на 1 октября 2020 года остатки на счете обязательного резервирования составили 133 447 тыс. рублей (на 1 января 2020 года: 97 057 тыс. рублей).

На корреспондентских счетах в кредитных организациях-корреспондентах на 1 октября 2020 года размещены денежные средства в сумме 975 117 тыс. рублей для обеспечения осуществления переводов денежных средств без открытия банковского счета (на 1 января 2020 года: 3 656 074 тыс. рублей).

5.2. Информация о требованиях и обязательствах по текущему и отложенному налогу на прибыль

Налогооблагаемая база по налогу на прибыль исчислялась в соответствии с Налоговым кодексом РФ. По состоянию на 1 октября 2020 года требование по текущему налогу на прибыль составляет 32 656 тыс. рублей, обязательство по текущему налогу на прибыль отсутствует (на 1 января 2020 года: обязательство по текущему налогу на прибыль 22 791 тыс. рублей, требование по текущему налогу на прибыль отсутствовало).

Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам на 1 октября 2020 года составил 25 090 тыс. рублей (на 1 января 2020 года: 20 927 тыс. рублей).

Отложенное налоговое обязательство на 1 октября 2020 года отсутствует.

Доходы признаются в соответствии с порядком, установленным статьей 271 НК РФ: в том отчетном (налоговом) периоде, в котором они имели место, независимо от фактического поступления денежных средств, иного имущества (работ, услуг) и/или имущественных прав.

Расходы признаются в соответствии с порядком, установленным статьей 272 НК РФ: в том отчетном (налоговом) периоде, к которому они относятся, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и/или иной формы их оплаты.

По данным налогового учета прибыль до налогообложения за 9 месяцев 2020 года составляет 2 362 830 тыс. рублей (за 2019 год: 2 581 133 тыс. рублей).

5.3. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

	На 1 октября 2020 г. (тыс. руб.)			
	Основные средства	Нематериальные активы	Материальные запасы	Итого
Остаток по состоянию на 1 января 2020 г.	39 243	47 108	184	86 535
Поступления	15 292	5 268	4 716	25 276
Выбытия	-	(262)	(4 900)	(5 162)
Остаток по состоянию на 1 октября 2020 г.	54 535	52 114	-	106 649
Амортизация				
Остаток по состоянию на 1 января 2020 г.	(9 308)	(20 250)	-	(29 558)
Начисленная амортизация за 9 месяцев 2020 г.	(6 722)	(10 225)	-	(16 947)
Выбытия	-	-	-	-
Остаток по состоянию на 1 октября 2020 г.	(16 030)	(30 475)	-	(46 505)
Балансовая стоимость по состоянию на 1 октября 2020 г.	38 505	21 639	-	60 144

	На 1 октября 2019 г. (тыс. руб.)			
	Основные средства	Нематериальные активы	Материальные запасы	Итого
Остаток по состоянию на 1 января 2019 г.	24 812	33 128	-	57 940
Поступления	13 745	7 185	5 071	26 001
Выбытия	-	(430)	(5 071)	(5 501)
Остаток по состоянию на 1 октября 2019 г.	38 557	39 883	-	78 440
Амортизация				
Остаток по состоянию на 1 января 2019 г.	(2 071)	(7 903)	-	(9 974)
Начисленная амортизация за год	(5 294)	(8 498)	-	(13 792)
Выбытия	-	40	-	40
Остаток по состоянию на 1 октября 2019 г.	(7 365)	(16 361)	-	(23 726)
Балансовая стоимость по состоянию на 1 октября 2019 г.	31 192	23 522	-	54 714

По состоянию на 1 октября 2020 года и 1 января 2020 года ограничения прав собственности на основные средства у НКО отсутствуют. Основные средства в залог в качестве обеспечения исполнения обязательств не передавались.

В отчетном периоде НКО не осуществляла сооружение (строительство) основных средств.

На отчетную дату НКО не имеет договорных обязательств по приобретению основных средств. Переоценка основных средств не производилась.

Объекты недвижимости, временно не используемые в основной деятельности НКО, в том числе за счет их обесценения, отсутствуют.

5.4. Прочие активы

	На 01.10.2020, (тыс. руб.)	На 01.01.2020, (тыс. руб.)
Прочие финансовые активы до вычета резерва на возможные потери	403 715	384 103
Резерв на возможные потери	(39 169)	(1 535)
Корректировка РВП до суммы оценочного резерва	(27 247)	(4 661)
Итого прочие финансовые активы	337 299	377 907
Прочие нефинансовые активы до вычета резерва на возможные потери	26 834	37 527
Резерв на возможные потери	(5 629)	(15 181)
Корректировка РВП до суммы оценочного резерва	-	-
Итого прочие нефинансовые активы	21 205	22 346
Итого прочих активов	358 504	400 253

В течение 9 месяцев 2020 года у НКО отсутствовали нарушения и неисполнения обязательств.

5.5. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Клиенты НКО – юридические лица, у которых открыты в НКО расчетные счета – это организаторы азартных игр. Основной вид экономической деятельности организаторов азартных игр – организация и проведение азартных игр в букмекерских конторах (ОКВЭД 92.13).

НКО, являясь центром учета переводов интерактивных ставок (ЦУПИС), зачисляет на расчетные счета своих клиентов – юридических лиц денежные средства по поручениям участников азартных игр, клиентов НКО – физических лиц, осуществляющих перевод остатка электронных денежных средств без открытия банковского счета в счет оплаты интерактивных ставок в букмекерских конторах.

Информация о средствах клиентов, не являющихся кредитными организациями, представлена ниже:

	На 01.10.2020, (тыс. руб.)	На 01.01.2020, (тыс. руб.)
Текущие, расчетные счета юридических лиц	1 798 633	3 503 220
Средства клиентов – физических лиц, предоставленных для осуществления переводов электронных денежных средств с использованием электронного средства платежа	33 985	33 118
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 832 618	3 536 338

5.6. Прочие обязательства

В структуре прочих обязательств все статьи представлены финансовыми обязательствами со сроком погашения до 1 года.

	На 01.10.2020, (тыс. руб.)	На 01.01.2020, (тыс. руб.)
Прочие финансовые обязательства	245 001	32 993
Прочие нефинансовые обязательства	23 944	11 749
Итого прочих обязательств	268 945	44 742

5.7. Информация об источниках собственных средств НКО

	На 01.10.2020, (тыс. руб.)	На 01.01.2020, (тыс. руб.)
Источники собственных средств	1 295 333	674 862
Средства акционеров (участников)	90 000	90 000
Резервный фонд	4 500	-
Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	9 500	9 500
Неиспользованная прибыль (убыток)	1 191 333	575 362

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (ф.0409807)

Основными операциями, оказывающими наибольшее влияние на формирование финансового результата в течение проверяемого периода, являлись:

- осуществление переводов денежных средства без открытия банковских счетов, в том числе переводов электронных денежных средств;
- услуги по информационно-технологическому взаимодействию.

На финансовый результат 9 месяцев 2020 года (прибыль) существенное влияние оказали увеличение объемов переводов денежных средств без открытия банковского счета за счет увеличения клиентской базы, расширения и совершенствования спектра предоставляемых услуг, развития новых технологий.

Ниже приведены сравнительные данные по структуре доходов и расходов за 9 месяцев 2020 года и 9 месяцев 2019 года.

Структура основных статей доходов

	За 9 месяцев 2020 г. (тыс. руб.)	За 9 месяцев 2019 г. (тыс. руб.)
Процентные доходы	73 564	71 716
Комиссионные доходы, в том числе:	4 462 708	3 497 669
<i>Доходы от осуществления переводов денежных средств</i>	4 462 484	3 497 516
Прочие операционные доходы, в том числе:	764	743
<i>Доходы за информационно-технологическое взаимодействие</i>	763	740
Доходы от восстановления РВП	270 978	63 587
Итого доходы	4 808 014	3 633 715

По сроке 1.2 Отчета о финансовых результатах отражены процентные доходы от прочего финансового актива, признанного в рамках обеспечения расчетов по операциям переводов денежных средств. Данный прочий финансовый актив по экономической сущности ссудой не является.

Структура основных статей расходов

	За 9 месяцев 2020 г. (тыс. руб.)	За 9 месяцев 2019 г. (тыс. руб.)
Процентные расходы	-	974
Комиссионные расходы, в том числе за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	1 639 599	1 434 182
Операционные расходы, в том числе:	539 377	334 520
<i>Организационные и управленческие расходы</i>	289 104	219 165
<i>Расходы на содержание персонала</i>	189 040	84 411
<i>Расходы от операций с прочими размещенными средствами</i>	33 044	-
Расходы по формированию РВП	310 585	79 919
Итого расходы	2 489 561	1 849 595

В течение 9 месяцев 2020 года судебные разбирательства, в которых НКО выступало ответчиком, отсутствовали, резервы на возможные потери по судебным разбирательствам не формировались.

6.1. Информация о процентных доходах

	За 9 месяцев 2020 г. (тыс. руб.)	За 9 месяцев 2019 г. (тыс. руб.)
Проценты от размещения средств в кредитных организациях	23 359	34 201
Проценты по депозитам, размещенным в Банке России	38 852	37 515
Корректировки, увеличивающие процентные доходы	11 353	-
Итого процентные доходы	73 564	71 716

Процентные доходы в виде корректировки, увеличивающей процентные доходы, были признаны в отношении указанного выше прочего финансового актива, признанного в рамках обеспечения расчетов по операциям переводов денежных средств.

В течение 9 месяцев 2020 года производилось размещение депозитов в Банке России по следующим видам операций:

- депозитная операция «овернайт» (срок размещения 1 день);
- депозитный аукцион (срок размещения 1 неделя);
- депозитные операции «тонкой настройки» на аукционной основе.

Ставки размещения для каждого вида операций устанавливались Банком России при публикации информации на сайте <https://www.cbr.ru/> и находились в течение 9 месяцев 2020 года в диапазоне от 3,25% до 6,25%.

По состоянию на 1 октября 2020 года активы, принимаемые в качестве обеспечения Банком России или при заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа, а также активы, возможность использования которых в качестве обеспечения ограничена, в НКО отсутствовали.

6.2. Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним

Информация об изменении резервов на возможные потери за 9 месяцев 2020 года с учетом корректировок:

	Резервы по финанс.активам (корр. счетам) (тыс. руб.)	Резервы по прочим финанс. активам (тыс. руб.)	Резервы по прочим нефинанс. активам (тыс. руб.)	Итого (тыс. руб.)
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января 2020 г.	(22 317)	(1 535)	(15 181)	(39 033)
Корректировка РВП до суммы оценочного резерва по состоянию на 1 января 2020 г.	(32 807)	(4 661)	-	(37 468)
Формирование резерва под обесценение	(52 063)	(158 903)	(33 694)	(244 660)
Восстановление резерва под обесценение	63 125	121 269	43 246	227 640
Корректировка РВП до суммы оценочного резерва	40 494	(22 586)	-	17 908
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 октября 2020 г.	(11 255)	(39 169)	(5 629)	(56 053)
Корректировка РВП до суммы оценочного резерва по состоянию на 1 октября 2020 г.	7 687	(27 247)	-	(19 560)

Информация об изменении резервов на возможные потери за 9 месяцев 2019 года с учетом корректировок:

	Резервы по финанс.активам (корр. счетам) (тыс. руб.)	Резервы по прочим финанс. активам (тыс. руб.)	Резервы по прочим нефинанс. активам (тыс. руб.)	Итого (тыс. руб.)
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января 2019 г.	(1)	(3 260)	(691)	(3 952)
Формирование резерва под обесценение	(5 749)	(52 282)	(17 279)	(75 310)
Восстановление резерва под обесценение	3 534	52 259	7 683	63 476
Корректировка РВП до суммы оценочного резерва	(4 379)	(4 498)	-	(8 877)
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 октября 2019 г.	(2 216)	(3 283)	(10 287)	(15 786)
Корректировка РВП до суммы оценочного резерва по состоянию на 1 октября 2019 г.	(4 379)	(4 498)	-	(8 877)

7. ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ (ф. 0409810)

Совокупный доход за 9 месяцев 2020 года составил 1 966 333 тыс. рублей (на 1 января 2020 года нераспределенная прибыль составляла 575 362 тыс. рублей). Нераспределенная прибыль на 1 октября 2020 года составила 1 191 333 тыс. рублей, всего источники собственных средств – 1 295 333 тыс. рублей.

В отчетном периоде произошли следующие изменения в капитале НКО:

- На очередном общем собрании участников НКО 02.04.2020 года (Протокол № ГОСУ-2020-04-02 от 02.04.2020 г.) были приняты решение о создании резервного фонда НКО в размере 5% (пять процентов) от величины уставного капитала, и о направлении на его формирование части нераспределенной прибыли за 2019 год в размере 4 500 тыс. рублей.
- В течение 9 месяцев 2020 года были объявлены дивиденды за 2019 год и промежуточные дивиденды за 1 квартал 2020 года и 6 месяцев 2020 года в общей сумме 1 345 862 тыс. рублей. Дивиденды были выплачены в полном размере.

8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ф.0409814)

По состоянию на 1 октября 2020 все имеющиеся у НКО денежные средства, кроме средств обязательных резервов, депонируемых в ЦБ РФ, доступны для использования в коммерческой деятельности, ограничений на их использование нет. Использование денежных средств и их эквивалентов в отчетном периоде составило: 1 676 581 тыс. рублей (за 9 месяцев 2019 года: 943 839 тыс. рублей).

Ниже представлена информация о существенных операциях движения денежных средств:

Существенные операции притока/(оттока) движения денежных средств

	За 9 месяцев 2020 г. (тыс. руб.)	За 9 месяцев 2019 г. (тыс. руб.)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	1 958 261	1 528 872
Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств	(2 263 704)	(1 326 584)
Приобретение ОС, НМА и материальных запасов	(25 276)	(26 001)
Выплаченные дивиденды	(1 345 862)	(1 120 126)

9. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Цели и политика управления рисками

Система управления рисками и капиталом является неотъемлемой частью корпоративного управления НКО, основной целью которой является обеспечение непрерывности деятельности НКО, путем ограничения степени воздействия на его деятельность внешних и внутренних негативных факторов банковских рисков.

Основные принципы организации системы управления рисками и капиталом, стратегия и тактика управления рисками, определяющие систему управления рисками и

устанавливающие подходы к организации внутренних процедур оценки достаточности капитала определены в «Стратегии управления рисками и капиталом ООО НКО «Мобильная карта».

Главной задачей системы управления рисками и капиталом является обеспечение реализации Стратегии развития НКО на период 2019 - 2021 годы и прогнозных значений финансовых показателей на 2020 год, минимизация рисков, связанных с ненадлежащим соблюдением должностными лицами соответствующих лимитов и полномочий, обеспечение нормального функционирования НКО в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

В основе политики управления рисками лежит интеграция процедур риск-менеджмента в бизнес-процессы НКО, обеспечение эффективного обмена информацией в процессе управления рисками, комплексность использования различных методов минимизации рисков, реализация независимой от бизнес-подразделений функции экспертизы и мониторинга рисков.

В целях построения эффективной стратегии интегрированной системы внутреннего контроля и системы управления рисками в НКО реализована модель трех уровней защиты, которая подразумевает вовлечение в процесс управления рисками персонала разного профиля, в том числе Службы внутреннего контроля и Службы внутреннего аудита, а также непосредственное участие Совета директоров НКО в процедурах управления рисками посредством утверждения методологии определения значимых для НКО рисков, методологии оценки в отношении каждого из значимых рисков и порядка контроля за принятыми объемами значимых рисков.

НКО выделяет две группы рисков, которые оказывают негативное влияние на достижение целей и выполнение функций НКО:

Финансовые риски – риски финансовых потерь, которые могут возникнуть в результате владения финансовыми активами и совершения операций с такими активами:

- 1) Кредитный риск – риск возникновения потерь, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств клиентом или контрагентом перед НКО.
- 2) Риск потери ликвидности – риск неспособности НКО финансировать свою деятельность, т.е. обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков, в размере, угрожающем устойчивости НКО.
- 3) Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления НКО, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность НКО внешних событий.

Нефинансовые риски – риски, возникающие в деятельности НКО в результате влияния внутренних и внешних факторов:

- 1) Регуляторный риск – риск возникновения у НКО убытков из-за несоблюдения законодательства РФ, внутренних нормативных документов НКО, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для НКО), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.
- 2) Риск потери деловой репутации – риск возникновения убытков в результате негативного восприятия НКО со стороны ее участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность НКО поддерживать существующие и (или)

устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

- 3) Правовой риск – риск понесения убытков НКО в результате различного применения норм законодательства судебными органами либо в результате невозможности исполнения контрактов вследствие нарушения законодательства или нормативных актов. Правовой риск включает в себя также риск применения надзорными органами штрафов либо иных мер воздействия к НКО, что позднее может привести к возникновению расходов в результате судебных исков со стороны третьих лиц.
- 4) Стратегический риск – риск возникновения у НКО убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития НКО (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности НКО, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых НКО может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности НКО.

Значимыми рисками на 2020 год признаны кредитный риск, риск потери ликвидности, операционный риск (на 2019г.: кредитный риск, риск потери ликвидности, операционный риск).

За 9 месяцев 2020 года и в 2019 году рыночный, валютный и процентные риски были не присущи деятельности НКО.

Процедуры управления рисками и методов их оценки

Управление рисками осуществляется через реализацию следующих этапов:

- Идентификация. На данном этапе происходит выявление и анализ рисков события.
- Оценка риска. Определяется вероятность наступления неблагоприятного события. Оценка риска осуществляется на основе использования количественных и качественных методов.
- Мониторинг риска. Основой проведения мониторинга рисков является информация о событиях риска, отражаемая в аналитической базе данных.
- Контроль и минимизация рисков. В целях минимизации рисков НКО использует методы, описанные во внутренних документах по управлению каждым риском.

Для принятия управленческих решений органам управления НКО в рамках системы управления рисками представляется отчетность в размере органом управления.

Кредитный риск

Целью управления кредитным риском являются определение и обеспечение уровня риска, необходимого для обеспечения устойчивого развития НКО, определенной стратегией развития НКО.

В соответствии с лицензией НКО не осуществляет размещение денежных средств, в том числе операции по кредитованию, поэтому деятельности НКО присущ кредитный риск контрагента.

На 01.10.2020 активы, подверженные кредитному риску контрагента, составили 2 372 487 тыс. рублей, размер сформированного резерва на возможные потери 56 053 тыс. рублей (на 01.01.2020 активы, подверженные кредитному риску, составили 4 588 883 тыс. рублей, размер сформированного резерва 39 033 тыс. рублей).

Основными инструментами управления кредитным риском являются:

- качественная и количественная оценка кредитного риска клиента на основе внутренних нормативных документов НКО,
- классификация клиентов по результатам оценки,
- мониторинг финансового состояния клиентов,
- формирование резервов для покрытия возможных потерь.

НКО, руководствуясь требованиями Положения № 611-П³, формирует резерв по каждому требованию к конкретному контрагенту, по которому 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 (факторов):

- 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.

Под обесценением активов понимается снижение стоимости активов вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения контрагентами обязательств перед НКО, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

В соответствии с Положением № 611-П в НКО разработаны методики оценки финансового состояния контрагентов в целях определения категории качества элементов расчетной базы резерва и формирования резерва на возможные потери по активам, несущим риск понесения потерь. В случае определения категории качества, неприемлемой для уровня риска, в том числе на стадии предварительного анализа контрагента, НКО отказывается от реализации сделки.

³ "Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" (утв. Банком России 23.10.2017 N 611-П).

Информация о классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери на 1 октября 2020 года представлена в таблице:

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	расчетный	с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
										Итого	По категориям качества			
											II	III	IV	V
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	1 549 087	1 354 896	194 191	-	-	-	16 863	5 608	16 863	16 863	-	-	-
1.1	<i>корреспондентские счета</i>	973 843	843 236	130 607	-	-	-	11 255	x	11 255	11 255	-	-	-
1.7	<i>прочие активы</i>	573 970	510 386	63 584	-	-	-	5 608	5 608	5 608	5 608	-	-	-
1.8	<i>требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям</i>	1 274	1 274	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	823 055	410	817 279	5 366	-	-	38 845	38 845	38 845	36 162	2 683	-	-
2.6	<i>прочие активы</i>	823 055	410	817 279	5 366	-	-	38 845	38 845	38 845	36 162	2 683	-	-
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	345	-	-	-	-	345	345	345	345	-	-	-	345
3.5	<i>прочие активы</i>	345	-	-	-	-	345	345	345	345	-	-	-	345
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, из них:	2 372 487	1 355 306	1 011 470	5 366	-	345	56 053	44 798	56 053	53 025	2 683	-	345

Информация о классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери на 1 января 2020 года представлена в таблице:

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
										Итого	По категориям качества			
											II	III	IV	V
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	4 259 638	3 040 372	1 219 266	-	-	-	23 272	955	23 272	23 272	-	-	-
1.1.	<i>корреспондентские счета</i>	3 655 406	2 469 421	1 185 985	-	-	-	22 317	X	22 317	22 317	-	-	-
1.2.	<i>прочие активы</i>	603 564	570 283	33 281	-	-	-	955	955	955	955	-	-	-
1.3.	<i>требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям</i>	668	668	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	314 256	256 558	27 351	30 344	-	-	15 464	15 464	15 464	289	15 172	-	3
2.1.	<i>прочие активы</i>	314 256	256 558	27 351	30 344	-	-	15 464	15 464	15 464	289	15 172	-	3
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам	297	-	-	-	-	297	297	297	297	-	-	-	297
3.1.	<i>прочие активы</i>	297	-	-	-	-	297	297	297	297	-	-	-	297
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого	4 574 191	3 296 930	1 246 617	30 344	-	297	39 033	16 716	39 033	23 561	15 172	-	300

Максимальная степень подверженности финансовых активов кредитному риску, за исключением просроченной задолженности, на 1 октября 2020 года и на 1 января 2020 года определена в виде размера сформированного резерва 100% по инцидентам операционного риска.

На 1 октября 2020 и на 1 января 2020 года отсутствует просроченная задолженность.

Реструктуризированной задолженности по состоянию на 1 октября 2020 и на 1 января 2020 года у НКО нет.

В целях минимизации кредитного риска дополнительно в НКО реализована система лимитов на контрагентов. Контроль использования лимитов обеспечивается посредством их регулярного мониторинга.

На 1 октября 2020 года и на 1 января 2020 года НКО не принимало обеспечения для исполнения обязательств по договорам с контрагентами.

За 9 месяцев 2020 и в 2019 году активы НКО не были использованы в качестве обеспечения.

Особенность определения кредитного риска по финансовым активам

Кредитный риск – риск возникновения потерь, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств клиентом или контрагентом перед НКО.

В соответствии с лицензией НКО не осуществляет размещение денежных средств, в том числе операции по кредитованию.

Основным видом активов НКО, подверженных кредитному риску, являются остатки денежных средств на корреспондентских счетах/счетах незавершенных расчетов в других кредитных организациях.

Основными инструментами управления кредитным риском являются:

Способы управления кредитным риском:

- минимизация (ограничение, лимитирование). При открытии корреспондентских счетов, заключении договоров с банками-контрагентами, в которых есть риск понесения потерь из-за неисполнения партнерами своих финансовых обязательств, на каждого из них может быть установлен лимит максимально допустимого размера финансового обязательства перед НКО.
- избежание. Это означает отказ от реализации сделки с контрагентом с неприемлемо высоким кредитным риском.

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.

Система классификации кредитного риска. Каждому уровню кредитного риска по единой шкале присваивается определенная степень платежеспособности:

- *минимальный кредитный риск* – высокое кредитное качество с низким ожидаемым кредитным риском;
- *низкий кредитный риск* – достаточное кредитное качество со средним кредитным риском;
- *умеренный кредитный риск* – среднее кредитное качество с удовлетворительным кредитным риском;
- *высокий кредитный риск* – низкое кредитное качество с неудовлетворительным кредитным риском, высокая вероятность дефолта;
- *дефолт* – активы, которые соответствуют определению дефолта.

В целях оценки кредитного риска и классификации финансовых инструментов по уровню кредитного риска НКО использует оценку уровней риска внешними международными рейтинговыми агентствами (Standard & Poor's, Fitch, Moody's), а также российским рейтинговым агентством Эксперт РА. Рейтинги корректируются до рейтинга Moody's.

Уровень кредитного риска по единой шкале	Соответствующие рейтинги рейтинговых агентств (корректировки до Moody's)
минимальный кредитный риск	от AAA до BB-
низкий кредитный риск	от B+ до B
умеренный кредитный риск	от B- до CCC
высокий кредитный риск	от CCC- до C
дефолт	Ниже C

Внешние рейтинги присваиваются контрагентам независимыми международными рейтинговыми агентствами, такими как Standard & Poor's, Moody's и Fitch, а также российским рейтинговым агентством Эксперт РА. Эти рейтинги имеются в открытом доступе. Такие рейтинги и соответствующие диапазоны вероятностей дефолта применяются для следующих финансовых инструментов: остатки на корреспондентских счетах, депозиты в Банке России.

В отношении финансовых активов, не являющихся обесцененными, ожидаемые кредитные убытки обычно оцениваются на основе риска дефолта в течение одного или двух разных временных периодов в зависимости от того, имело ли место значительное увеличение кредитного риска заемщика с момента первоначального признания.

Ожидаемые кредитные убытки для приобретенных или созданных обесцененных финансовых активов всегда оцениваются из расчета за весь срок (Этап 3), так что на отчетную дату НКО признает только совокупные изменения в ожидаемых кредитных убытках за весь срок.

НКО может использовать три отдельных подхода к оценке ожидаемых кредитных убытков:

- оценка на индивидуальной основе;
- оценка на совокупной основе: в процессе расчета ожидаемых кредитных убытков для однородных финансовых активов применяются одинаковые параметры кредитного риска (например, вероятность дефолта, убыток в случае дефолта);
- оценка на основе внешних рейтингов.

НКО проводит оценку на совокупной основе для прочих финансовых активов. Этот подход включает агрегирование портфеля в однородные сегменты на основании конкретной финансовой информации о контрагентах и прогнозной макроэкономической информации.

НКО проводит оценку на индивидуальной основе банков-корреспондентов, в которых размещает ликвидность для обеспечения переводов электронных денежных средств. Кроме того, по таким банкам-корреспондентам НКО также проводит оценку внешних рейтингов.

Сведения об объеме сформированных резервов на возможные потери, их изменениях и влиянии на размер кредитного риска раскрыты в отчете об уровне достаточности капитала.

Риск потери ликвидности

Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств НКО (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения НКО своих финансовых обязательств.

Целью управления ликвидностью является обеспечение способности НКО своевременно и в полном объеме выполнять свои денежные и иные обязательства при соблюдении регуляторных требований в сфере управления риском ликвидности, как в условиях нормального ведения бизнеса, так и в кризисных ситуациях.

Задачи управления риском ликвидности:

- обеспечение выполнения нормативных требований;
- управление активами и пассивами для обеспечения исполнения денежных обязательств перед контрагентами;
- выявление, измерение и определение приемлемого уровня ликвидности;
- определение потребности НКО в ликвидных средствах и обеспечение способности НКО финансировать свою деятельность пассивами доступной срочности;
- постоянный контроль за состоянием ликвидности;
- принятие мер по поддержанию риска ликвидности на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости НКО;
- создание системы управления ликвидностью при возникновении кризиса ликвидности на рынке, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения критических значений нормативов ликвидности и дефицита ликвидности.

Источники возникновения риска ликвидности, характерные для НКО:

- несвоевременное исполнение финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами;
- возникновение непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения НКО своих финансовых обязательств.

В процессе управления ликвидностью НКО руководствуется следующими принципами:

- осуществление управления ликвидностью на постоянной основе;
- определение полномочий и ответственности по управлению ликвидностью;
- установление лимитов, обеспечивающих адекватный уровень ликвидности и соответствующих размеру и финансовому состоянию НКО;
- разрешение конфликта между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности;

- принятие в расчет риска ликвидности каждой сделки, влияющей на состояние ликвидности. При размещении активов НКО должно строго учитывать срочность источника ресурсов и его объем;
- осуществление планирования потребности в ликвидных средствах.

Участники процесса управления риском ликвидности приведены ниже.

Совет Директоров:

- утверждение внутренних документов НКО, регулирующих основные принципы управления риском ликвидности;
- осуществление контроля за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего аудита соблюдения основных принципов управления риском потери ликвидности;
- утверждение комплекса мероприятий в случае длительного возникновения кризиса ликвидности, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и/или восстановления финансово-хозяйственной деятельности НКО);
- оценка эффективности управления риском потери ликвидности;
- контроль за деятельностью исполнительных органов НКО по управлению риском ликвидности.

Правление:

- общее управление ликвидностью;
- определение признаков, свидетельствующих о возникновении кризиса ликвидности;
- разработка и предоставление на утверждение Совету директоров мероприятий по преодолению кризиса ликвидности и контроль их исполнения.

Председатель Правления:

- осуществление текущего контроля за соблюдением порядка управления риском ликвидности в НКО, своевременностью выявления риска ликвидности, адекватностью определения (оценки) его размера, своевременностью внедрения необходимых процедур управления риском ликвидности.

Служба управления рисками:

- мониторинг текущей ликвидности;
- подготовка и предоставление Председателю Правления НКО ежедневной отчетности в рамках управления ликвидностью;
- выработка рекомендаций по восстановлению ликвидности.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности НКО использует метод коэффициентов - расчет фактических значений обязательных нормативов текущей (Н15) ликвидности и их сравнение с установленным Банком России допустимыми числовыми значениями. Нормативы ликвидности рассчитываются ежедневно на постоянной основе в соответствии с требованиями Инструкции №129-И4.

Банк России установил норматив текущей ликвидности (Н15), который НКО обязано соблюдать на ежедневной основе. Минимально допустимое числовое значение норматива

⁴ Инструкция Банка России от 26.04.2006 N 129-И "О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением"

Н15 установлено в размере 100%. В течение 9 месяцев 2020 года НКО соблюдало норматив ликвидности, по состоянию на 1 октября 2020 года Н15 составил 124,31 % (на 1 января 2020 года с учетом СПОД Н15 составил 112,97%).

Управление риском ликвидности в НКО осуществляются следующими образом:

- организации движения платежных потоков НКО;
- контроль за состоянием корреспондентского счета в Банке России;
- соблюдение обязательного норматива ликвидности, установленного Инструкцией № 129-И;
- мониторинг внешней среды, как источник возникновения угроз;
- сбор информации о рискованных событиях на постоянной основе;
- анализ текущего состояния объектов управления;
- анализ бизнес-процессов.

Контроль ликвидности обеспечивается путем анализа фактических величин расчетных показателей (коэффициентов) в сравнении с их предыдущими значениями; а также ежедневным расчетом обязательных нормативов ликвидности, достаточности собственных средств (капитала) НКО. В целях минимизации риска ликвидности должно быть соблюдено равновесие между краткосрочными и долгосрочными активами и краткосрочными и долгосрочными обязательствами.

Для минимизации риска ликвидности НКО использует:

- ежедневный контроль соблюдения норматива ликвидности Н15;
- планирование и прогнозирование состояния ликвидности НКО;
- управление ресурсной базой НКО.

В целях управления риском ликвидности в случаях чрезвычайных ситуаций в НКО утвержден «План восстановления деятельности НКО в случае возникновения кризиса ликвидности», являющийся частью «Плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и(или) восстановление деятельности ООО НКО «Мобильная карта» в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций».

Данный план определяет стратегию выхода НКО из кризиса ликвидности, его характер и причины, а также необходимые действия и процедуры, которым НКО должно следовать в случае существенного ухудшения ликвидности по следующим причинам:

- ухудшение финансового состояния самого НКО;
- отсутствие ликвидности в финансовой системе в целом;
- несвоевременное перечисление денежных средств от контрагентов.

План разработан во исполнение требований Положения Банка России от 16.10.2003г. №242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» и предусматривает мероприятия по регулированию ликвидности:

- Дополнительное привлечение межбанковских кредитов (заключение новых корреспондентских отношений, расширение списка контрагентов);
- Увеличение чистых активов (помощь участника/участников НКО).

Также НКО может быть проведена мобилизация активов, предполагающая досрочный возврат депозитов, размещенных в Банке России, и сокращение объема обеспечения, размещенного в банках-провайдерах, до необходимого минимума.

Отчеты о соблюдении риска ликвидности ежемесячно представляются Председателю Правления, ежеквартально – Правлению, ежегодно – Совету Директоров.

В целях поддержания текущей ликвидности НКО размещает свободные денежные средства на депозиты различной срочности в Банке России.

За 9 месяцев 2020 года и в 2019 году НКО не проводило операций с финансовыми инструментами.

Операционный риск

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

Управление операционным риском в НКО состоит из выявления, оценки, постоянного мониторинга, контроля и минимизации операционного риска до уровня, не угрожающего финансовой устойчивости НКО.

Операционный риск может произойти в результате: совершения ошибок в работе, неспособности своевременно учесть изменившиеся под влиянием рыночных тенденций интересы НКО, превышения работниками НКО своих полномочий или исполнения ими своих обязанностей с нарушением принятых стандартов деятельности, этических норм либо разумных пределов риска. Другие аспекты операционного риска включают существенные сбои в автоматизированной банковской системе, в том числе в случае форс-мажорных обстоятельств, например, в случае пожара или стихийных бедствий.

В рамках снижения операционного риска особое внимание уделяется системам осуществления платежей и электронной обработки данных. Методом снижения операционного риска является обеспечение безопасности этих операций, уменьшение риска убытков (потери капитала) из-за системных ошибок, потери важных данных, злоупотреблений и соблюдение требований действующего законодательства РФ, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок.

Для минимизации операционного риска НКО применяет следующие основные инструменты:

- разграничение доступа к информации;
- разработка защиты от несанкционированного входа в информационную систему;
- разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы;
- организация контролирующих рабочих мест до исполнения документов;
- аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей информационной системы.

Для НКО не установлено требование включать размер операционного риска в расчет норматива достаточности капитала НКО.

Размер операционного риска, участвующего в расчете норматива достаточности капитала НКО, на 1 октября 2020 года составил 253 543 тыс. рублей (на 1 января 2020 года - 99 085 тыс. рублей).

Риск потери деловой репутации

Риски потери репутации НКО возникают из неспособности действовать в соответствии с определенными законами и инструкциями либо другими источниками права, а также при подозрении в связях с криминальными структурами или в легализации доходов, полученных преступным путем.

Риск потери деловой репутации снижается путем предварительного, текущего и последующего контроля. В рамках предварительного контроля в НКО проводится анализ реалистичности достижения поставленных целей, а также предложения о системе внутренних организационных решений, которые необходимо предпринять для достижения целей. В рамках текущего контроля НКО, на основе регулярных комплексных и тематических обследований подразделений, контролирует соблюдение принятых на предварительном этапе правил оптимизации рисков в процессе текущей деятельности. В рамках последующего контроля организуется изучение характеристик рисков, анализируется практика управления рисками, имея в виду внесение руководству НКО предложений по совершенствованию организации контроля за рисками, а также предотвращению нарушений установленного порядка контроля.

В целях минимизации репутационного риска НКО использует следующие основные методы:

- постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне, об организации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ;
- анализ влияния факторов репутационного риска (как в совокупности, так и по отдельным направлениям деятельности) на показатели НКО в целом;
- мониторинг деловой репутации участников, клиентов и контрагентов, аффилированных лиц НКО;
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой участникам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- проведение на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- обеспечение постоянного повышения квалификации сотрудников НКО;
- соблюдение принципа «знай своего клиента» и «знай своего сотрудника»;
- представление отчета об уровне репутационного риска на периодической основе органам управления НКО.

Дополнительно для минимизации риска потери деловой репутации в НКО приняты и соблюдаются «Политика противодействия коррупции ООО НКО «Мобильная карта», «Порядок предотвращения, выявления и урегулирования конфликта интересов в ООО НКО «Мобильная карта», «Кодекс профессиональной этики ООО НКО «Мобильная карта», «Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма ООО НКО «Мобильная карта», «Информационная политика ООО НКО «Мобильная карта».

Правовой риск

Возникновение правового риска может быть обусловлено как внешними, так и внутренними факторами. В целях выявления и оценки правового риска во внутренних документах НКО определены:

- внутренние и внешние факторы возникновения правового риска в соответствии с характером и масштабами деятельности НКО и анализ их влияния на уровень риска;
- методы и способы выявления и оценки факторов возникновения правового риска в соответствии с характером и масштабами деятельности НКО;
- отличительные признаки правового риска от иных банковских рисков;
- наиболее оптимальные способы получения сведений от клиентов, в том числе обслуживаемых с использованием технологий дистанционного банковского обслуживания (включая интернет-банкинг), для их идентификации, установления и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), бенефициарных владельцев в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, а также в целях соблюдения принципа «Знай своего клиента». В рамках снижения правового риска в НКО на постоянной основе проводится мониторинг изменений, внесенных в законодательство РФ.

В целях минимизации правового риска НКО применяет следующие методы:

- стандартизация порядка заключения договоров и проведения операций, в том числе предусматривающее обязательное согласование документации и технологии совершения операций с Юридическим отделом на предмет возможного проявления правового риска;
- подчинение Юридического отдела непосредственно единоличному исполнительному органу НКО – Председателю Правления;
- оптимизация нагрузки на сотрудников;
- постоянное повышение квалификации.

Стратегический риск

Целью управления стратегическим риском является поддержание принимаемого на себя НКО риска на уровне, определенном НКО в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Управление стратегическим риском осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня стратегического риска;
- постоянного наблюдения за стратегическим риском;
- принятия мер по поддержанию стратегического риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости НКО и интересам клиентов, контрагентов.

В целях минимизации стратегического риска НКО использует следующие основные методы:

- разграничение полномочий органов управления на принятие решений с целью исключения конфликта интересов;
- контроль обязательности исполнения принятых вышестоящим органом решений нижестоящими подразделениями и сотрудниками НКО;
- стандартизация основных банковских операций и сделок;

- установление внутреннего порядка согласования изменений во внутренних документах и процедурах, касающихся принятия решений;
- осуществление анализа влияния факторов стратегического риска на показатели деятельности НКО;
- постоянный мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России;
- мониторинг рынка банковских услуг и анализ конкурентной среды с целью выявления вероятных новых направлений деятельности НКО и постановки новых стратегических задач;
- анализ ресурсной базы, в том числе финансовых, материально-технических и кадровых ресурсов, необходимой для реализации стратегических задач НКО;
- обеспечение постоянного повышения квалификации сотрудников;
- организация ознакомления сотрудников НКО с основными принципами и направлениями стратегического развития, стратегическими целями и задачами;
- обеспечение постоянного доступа максимального количества сотрудников НКО к актуальной информации по законодательству, внутренним документам НКО;
- выявление, идентификация и оценка фактов стратегического риска;
- оценка уровня стратегического риска по установленным пограничным значениям (лимитам) факторов проявления стратегического риска, принятие оперативных мер в случае их нарушения.

Управление капиталом

Основными целями НКО в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение деятельности НКО как непрерывно действующего предприятия, чтобы он продолжал приносить доход своим участникам.

Политика по управлению капиталом направлена на поддержание капитальной базы, достаточной для сохранения доверия клиентов, участников НКО и для обеспечения будущего развития НКО. НКО планирует свои потребности в капитале таким образом, чтобы соответствовать требованиям Банка России, для этого осуществляется планирование достаточности капитала с учетом роста бизнеса. Процесс планирования основывается на анализе финансовых показателей, оказывающих влияние на норматив достаточности капитала:

- анализ и планирование капитала с учетом факторов, влияющих на каждый источник капитала,
- анализ и планирование совокупного уровня риска,
- планирование норматива достаточности капитала с учетом прогноза капитала и совокупного уровня риска.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется ежедневно по прогнозным и фактическим данным, а также с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые контролируются Председателем Правления.

Целью управления достаточностью капитала НКО является:

- обеспечение достаточности капитала для покрытия значимых рисков, обеспечение способности НКО действовать непрерывно функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- исполнение НКО, взятых на себя обязательств;

- выполнение требований государственных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность НКО, поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения норматива достаточности капитала в размере 12% в соответствии с требованиями Банка России.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) НКО по состоянию на 1 октября 2020 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, составил 29,03% (на 1 января 2020 года с учетом СПОД – 22,78%). Минимально допустимое значение установлено Банком России в размере 12%. В течение 9 месяцев 2020 года НКО выполняла установленный Банком России норматив достаточности капитала.

В течении 9 месяцев 2020 года была осуществлена выплата дивидендов участникам НКО по итогам 2019 года в размере 570 862 тыс. руб. и по итогам 1 квартала 2020 года и 1 полугодия 2020 года в размере 775 тыс. руб.

10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ 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 (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах».

В течение отчетного периода НКО осуществляла операции со связанными сторонами – ключевым управленческим персоналом⁵, заключавшиеся в выплате вознаграждения управленческому персоналу.

Остатки по операциям со связанными сторонами на 1 октября 2020 года и на 1 января 2020 года в балансе НКО отсутствуют.

Ниже представлена информация о доходах и расходах по операциям со связанными лицами:

Доходы и расходы от операций со связанными лицами – ключевым управленческим персоналом

	За 9 месяцев 2020г. (тыс. руб.)	За 9 месяцев 2019г. (тыс. руб.)
Краткосрочные вознаграждения	64 470	19 663



В.И.О. Председателя Правления

Главный бухгалтер

Дата: 11 октября 2020 г.

А.А. Колмыков
В.В. Розенкова

Колмыков А.А.

Розенкова В.В.

⁵ Ключевой управленческий персонал – члены Совета директоров НКО и члены Правления НКО, сотрудники, управляющие рисками, а также руководители ключевых подразделений НКО.