

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

о бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО НКО «Мобильная карта» по итогам
деятельности за 2019 год

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участникам ООО НКО «Мобильная карта»

Заключение по результатам аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мнение

Мы провели аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО НКО «Мобильная карта» (НКО) (ОГРН 1137800007124, помещение 62Н, литер А, дом 27/2, улица 2-я Советская, город Санкт-Петербург, 191024) в следующем составе:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 2019 год;
- отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2019 год;
- приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
 - отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 01.01.2020;
 - отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 01.01.2020;
 - сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 01.01.2020;
 - отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01.01.2020;
 - пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год.

По нашему мнению, прилагаемая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО НКО «Мобильная карта» по состоянию на 1 января 2020 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к НКО в соответствии с этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации, и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Председатель Правления (руководство) несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности НКО продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать НКО, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой бухгалтерской (финансовой) отчетности НКО.

Ответственность аудитора за аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля НКО;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств - вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности НКО продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения.

Однако будущие события или условия могут привести к тому, что НКО утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

- д) проводим оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Отчет в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности НКО за 2019 год мы провели проверку:

- выполнения НКО по состоянию на 1 января 2020 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками НКО требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных НКО требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1. В части выполнения НКО обязательных нормативов, установленных Банком России:

- значения установленных Банком России обязательных нормативов НКО по состоянию на 1 января 2020 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета НКО, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли бухгалтерская (финансовая) отчетность НКО достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение НКО по состоянию на 1 января 2020 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации.

2. В части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками НКО требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

- а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2020 года служба внутреннего аудита НКО подчинена и подотчетна Совету директоров НКО, подразделения управления рисками НКО не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками НКО соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;
- б) действующие по состоянию на 1 января 2020 года внутренние документы НКО, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для НКО кредитными рисками на контрагентов, операционными рисками, рисками потери ликвидности, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления НКО в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

- в) по состоянию на 1 января 2020 года внутренними документами НКО установлена система отчетности по значимым для НКО кредитным рискам на контрагентов, операционным рискам, рискам потери ликвидности, а также собственным средствам (капиталу) НКО;
- г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками НКО и службой внутреннего аудита НКО в течение 2019 года по вопросам управления кредитными рисками на контрагентов, операционными рисками, рисками потери ликвидности НКО, соответствовали внутренним документам НКО; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками НКО и службой внутреннего аудита НКО в отношении оценки эффективности соответствующих методик НКО, а также рекомендации по их совершенствованию;
- д) по состоянию на 1 января 2020 года к полномочиям Совета директоров НКО и ее исполнительных органов управления относится контроль соблюдения НКО установленных внутренними документами НКО предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в НКО процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2019 года Совет директоров НКО и ее исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками НКО и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками НКО проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками НКО требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого выпущено
аудиторское заключение независимого аудитора



Д.А. Тарадов

Аудиторская организация:
Акционерное общество «БДО Юникон»
ОГРН 1037739271701,
117587, Россия, Москва, Варшавское шоссе, дом 125, строение 1, секция 11, 3 эт., пом. I, ком. 50,
член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество»,
ОРНЗ 12006020340

27 марта 2020 года

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
40	27509230	3522-К

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

за **2019** год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

Общество с ограниченной ответственностью небанковская кредитная организация "Мобильная карта", ООО НКО "Мобильная карта"

Адрес (место нахождения) кредитной организации

191024, г. Санкт-Петербург, ул. 2-ая Советская, д.27/2, литер А, помещение 62Н

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства		-	-
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	6	199 626	67 532
2.1	Обязательные резервы	6	97 057	67 464
3	Средства в кредитных организациях	6	3 600 950	2 149 288
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	6	-	-
5а	Чистая ссудная задолженность		-	-
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		-	-
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		-	-
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		-	-
9	Требование по текущему налогу на прибыль		-	-
10	Отложенный налоговый актив	6	20 927	3 052
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6	56 977	47 966
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		-	-
13	Прочие активы	6	400 253	266 930
14	Всего активов	6	4 278 733	2 534 768

II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		-	-
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	6	3 536 338	1 886 503
16.1	средства кредитных организаций		-	
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6	3 536 338	1 886 503
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		-	-
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		-	-
18	Выпущенные долговые ценные бумаги		-	-
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		-	-
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	6	22 791	22 072
20	Отложенные налоговые обязательства		-	-
21	Прочие обязательства	6	44 742	267 204
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		-	-
23	Всего обязательств	6	3 603 871	2 175 779
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	6	90 000	18 000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		-	-
26	Эмиссионный доход		-	-
27	Резервный фонд		-	-
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-	-
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		-	-
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		-	-
31	Переоценка инструментов хеджирования		-	-
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	6	9 500	9 500
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		-	-
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		-	-
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	6	575 362	331 489
36	Всего источников собственных средств	6	674 862	358 989
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		-	-
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		-	-
39	Условные обязательства некредитного характера		-	-



ВРПО Председателя Правления

Главный бухгалтер

27 МАРТА марта 2020 г.

Колы
В. Розенкова

Колмыков А.А.

Розенкова В.В.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
40	27509230	3522-К

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)

за **2019** год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

Общество с ограниченной ответственностью небанковская кредитная организация "Мобильная карта", ООО НКО "Мобильная карта"

Адрес (место нахождения) кредитной организации

191024, г. Санкт-Петербург, ул. 2-ая Советская, д.27/2, литер А, помещение 62Н

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	7	93 520	62 976
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	7	93 520	62 976
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		-	-
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		-	-
1.4	от вложений в ценные бумаги		-	-
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	7	974	2 963
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	7	974	2 963
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-	-
2.3	по выпущенным ценным бумагам		-	-
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	7	92 546	60 013
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	7	(55 122)	783
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-	-
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	7	37 424	60 796
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-

8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-	-
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости		-	-
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-	-
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-	-
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-	-
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		-	-
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		-	-
14	Комиссионные доходы	7	5 114 405	2 641 390
15	Комиссионные расходы	7	2 074 122	1 158 447
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		-	-
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		-	-
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		-	-
18	Изменение резерва по прочим потерям	7	(17 465)	(1 749)
19	Прочие операционные доходы	7	993	1 154
20	Чистые доходы (расходы)	7	3 061 235	1 543 144
21	Операционные расходы	7	568 027	549 854
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	7	2 493 208	993 290
23	Возмещение (расход) по налогам	7	522 209	224 844
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	7	1 970 999	768 446
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-	-
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	7	1 970 999	768 446

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	7	1 970 999	768 446
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-	-
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		-	-
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		-	-
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-	-
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-	-
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-	-
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		-	-
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		-	-
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-	-
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-	-
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-	-
10	Финансовый результат за отчетный период	7	1 970 999	768 446

ВРИО Председателя Правления

Главный бухгалтер

27 " марта 2020 г.



А.А. Колмыков
В.В. Розенкова

Колмыков А.А.

Розенкова В.В.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
40	27509230	3522-К

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА
ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)**

на "01" января 2020г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

Общество с ограниченной ответственностью небанковская кредитная организация "Мобильная карта", ООО НКО "Мобильная карта"

Адрес (место нахождения) кредитной организации

191024, г. Санкт-Петербург, ул. 2-ая Советская, д.27/2, литер А, помещение 62Н

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:				
1.1	обыкновенными акциями (долями)				
1.2	привилегированными акциями				
2	Нераспределенная прибыль (убыток):				
2.1	прошлых лет				
2.2	отчетного года				
3	Резервный фонд				
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам				
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 – строка 4 + строка 5)				
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента				
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств				

1	2	3	4	5	6
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли				
11	Резервы хеджирования денежных потоков				
12	Недосозданные резервы на возможные потери				
13	Доход от сделок секьюритизации				
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости				
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами				
16	Вложения в собственные акции (доли)				
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала				
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:				
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов				
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России				
27	Отрицательная величина добавочного капитала				
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7 – 22, 26 и 27)				
29	Базовый капитал, итого (строка 6 – строка 28)				
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:				
31	классифицируемые как капитал				
32	классифицируемые как обязательства				
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				

1	2	3	4	5	6
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:				
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)				
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала				
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала				
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России				
42	Отрицательная величина дополнительного капитала				
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37 – 42)				
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43)				
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)				
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход				
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:				
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
50	Резервы на возможные потери				
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)				
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала				

1	2	3	4	5	6
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала				
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
54a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:				
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером				
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов				
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)				
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)				
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)				
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала				
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала				
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)				
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)				
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)				

1	2	3	4	5	6
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)				
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:				
65	надбавка поддержания достаточности капитала				
66	антициклическая надбавка				
67	надбавка за системную значимость				
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)				
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала				
70	Норматив достаточности основного капитала				
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)				
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход				
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода				
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей				
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей				
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					

1	2	3	4	5	6
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения				
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения				
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения				

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела I Отчета, приведены в таблице № _____ раздела I «Информация о структуре собственных средств (капитала)» информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой

Раздел 1¹. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		90 000	18 000
1.1	обыкновенными акциями (долями)		90 000	18 000
1.2	привилегированными акциями		-	-
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		9 500	11 508
2.1	прошлых лет		9 500	11 508
2.2	отчетного года		-	-
3	Резервный фонд		-	-
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)		99 500	29 508
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:		40 521	27 848
5.1	недосозданные резервы на возможные потери		-	-
5.2	вложения в собственные акции (доли)		-	-
5.3	отрицательная величина добавочного капитала		-	-
6	Базовый капитал (строка 4 – строка 5)		58 979	1 660
7	Источники добавочного капитала		-	-
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:		-	-
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала		-	-
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала		-	-
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 – строка 8)		-	-
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)		58 979	1 660
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		612 829	329 481
11.1	Резервы на возможные потери		-	-
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		-	-
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		-	-
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		-	-
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		-	-
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		-	-

12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		-	-
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 – строка 12)		612 829	329 481
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)		671 808	331 141
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала		-	-
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		-	-

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.			Данные на начало отчетного года, тыс. руб.		
			стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:		4 839 640	4 800 604	1 693 973	-	-	-
1.1	активы с коэффициентом риска ¹ 0 процентов		199 626	199 626	-	-	-	-
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов		3 656 073	3 633 756	726 751	-	-	-
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов		-	-	-	-	-	-
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов		983 941	967 222	967 222	-	-	-

¹ Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И.

1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.5	активы – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7» ¹ , с коэффициентом риска 150 процентов		-	-	-	-	-	-
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		-	-	-	-	-	-
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов		-	-	-	-	-	-
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		-	-	-	-	-	-
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		-	-	-	-	-	-
2.1.4	ипотечные и иные ссуды, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов		-	-	-	-	-	-
2.1.5	требования участников клиринга		-	-	-	-	-	-
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		-	-	-	-	-	-
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		-	-	-	-	-	-
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		-	-	-	-	-	-
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		-	-	-	-	-	-
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		-	-	-	-	-	-
2.2.5	с коэффициентом риска 300 процентов		-	-	-	-	-	-

¹ Страновые оценки указаны в соответствии классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран – членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку» (информация о страновых оценках размещается на официальном сайте ОЭСР в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»).

1	2	3	4	5	6	7	8	9
2.2.6	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:		-	-	-	-	-	-
2.2.6.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными		-	-	-	-	-	-
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		-	-	-	-	-	-
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		-	-	-	-	-	-
3.2	с коэффициентом риска 120 процентов		-	-	-	-	-	-
3.3	с коэффициентом риска 140 процентов		-	-	-	-	-	-
3.4	с коэффициентом риска 170 процентов		-	-	-	-	-	-
3.5	с коэффициентом риска 200 процентов		-	-	-	-	-	-
3.6	с коэффициентом риска 300 процентов		-	-	-	-	-	-
3.7	с коэффициентом риска 600 процентов		-	-	-	-	-	-
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		-	-	-	-	-	-
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		-	-	-	-	-	-
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		-	-	-	-	-	-
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		-	-	-	-	-	-
4.4	по финансовым инструментам без риска		-	-	-	-	-	-
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		-	X	-	-	X	-

Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		99 085	-
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		1 981 699	-
6.1.1	чистые процентные доходы		82 543	-
6.1.2	чистые непроцентные доходы		1 899 156	-
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	-

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		-	-
7.1	процентный риск		-	-
7.2	фондовый риск		-	-
7.3	валютный риск		-	-
7.4	товарный риск		-	-

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		39 033	35 081	3 952
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		-	-	-
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		39 033	35 081	3 952
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		-	-	-
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		-	-	-

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления (органа) кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:							
1.1	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды							
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							

1	2	3	4	5	6	7	8	9
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:					
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:					
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:			1 446 842	
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:				
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				
3.1	кредитных организаций				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях			1 268 318	
5	Межбанковские кредиты (депозиты)				
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями				
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам				
8	Основные средства			31 016	
9	Прочие активы			147 508	

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента капитала	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	...
1	2	3	4	5
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала			
2	Идентификационный номер инструмента капитала			
3	Право, применимое к инструментам капитала			
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков			
Регулятивные условия				
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода («Базель III»)			
5	Уровень капитала, в который инструмент капитала включается после окончания переходного периода («Базель III»)			
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал			
7	Тип инструмента			
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала			
9	Номинальная стоимость инструмента			
10	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета			
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента			
12	Наличие срока по инструменту			
13	Дата погашения инструмента			
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России			
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)			
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента			
Проценты/дивиденды/купонный доход				
17	Тип ставки по инструменту			
18	Ставка			
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям			
20	Обязательность выплат дивидендов			
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента			

1	2	3	4	5
22	Характер выплат			
23	Конвертируемость инструмента			
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента			
25	Полная либо частичная конвертация			
26	Ставка конвертации			
27	Обязательность конвертации			
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент			
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент			
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков			
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента			
32	Полное или частичное списание			
33	Постоянное или временное списание			
34	Механизм восстановления			
34a	Тип субординации			
35	Субординированность инструмента			
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П			
37	Описание несоответствий			

Примечание: полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 4 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» сайта _____.

(ссылка на сайт кредитной организации)

Раздел «Справочно».

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (номер пояснения _____).

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего _____, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд _____;
- 1.2. изменения качества ссуд _____;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России¹, _____;
- 1.4. иных причин _____.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего _____, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд _____;
- 2.2. погашения ссуд _____;
- 2.3. изменения качества ссуд _____;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России¹, _____;
- 2.5. иных причин _____.

ВРИО Председателя Правления

Колмыков А.А.

Главный бухгалтер

Розенкова В.В.

" 27 " марта 2020 г.

¹ Устанавливается в соответствии с пунктом 15 статьи 4 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
40	27509230	3522-К

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)

на "01" января 2020г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации **Общество с ограниченной ответственностью небанковская кредитная организация "Мобильная карта", ООО НКО "Мобильная карта"**

Адрес (место нахождения) кредитной организации **191024, г. Санкт-Петербург, ул. 2-ая Советская, д.27/2, литер А, помещение 62Н**

Код формы по ОКУД 0409810
Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	8	18 000	(225)	-	-	-	-	-	-	9 500	-	-	75 919	103 194
2	Влияние изменений положений учетной политики		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Влияние исправления ошибок		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)	8	18 000	(225)	-	-	-	-	-	-	9 500	-	-	75 919	103 194
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	768 446	768 446
5.1	прибыль (убыток)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	768 446	768 446

19.1	приобретения		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19.2	выбытия		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 655 126)	(1 655 126)
21.1	по обыкновенным акциям		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 655 126)	(1 655 126)
21.2	по привилегированным акциям		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)	8	72 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(72 000)	-
23	Прочие движения		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Данные за отчетный период	8	90 000	-	-	-	-	-	-	-	9 500	-	-	575 362	674 862

ВРИО Председателя Правления
Главный бухгалтер

А.А. Колмыков
В.В. Розенкова

Колмыков А.А.
Розенкова В.В.

" 27 " марта 2020 г.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
40	27509230	3522-К

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**

(публикуемая форма)

на "01" января 2020 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

**Общество с ограниченной ответственностью небанковская кредитная организация "Мобильная карта", ООО
НКО "Мобильная карта"**

Адрес (место нахождения) кредитной организации

191024, г. Санкт-Петербург, ул. 2-ая Советская, д.27/2, литер А, помещение 62Н

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс. руб.							
1	Базовый капитал						
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер						
2	Основной капитал						
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						
3	Собственные средства (капитал)	9	671 808	635 915	515 884	787 113	331 141

3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	9	634 341	635 915	515 884	787 113	331 141
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска						
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)						
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)						
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)	9	22,768	31,229	61,023	15,851	34,658
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	9	21,496	31,229	61,023	15,851	34,658
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала						
9	Антициклическая надбавка						
10	Надбавка за системную значимость						
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)						
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)						
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							

35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1		-	-	-	-	-
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2		-	-	-	-	-
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18						

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		Неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		
7	Прочие поправки		
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		

Подраздел 2.2. Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		

6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10),		
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13),		
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		
Капитал и риски			
20	Основной капитал		
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные	
			на _____	на _____
			величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.
1	2	3	4	5
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ				
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:			
3	стабильные средства			
4	нестабильные средства			
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:			
6	операционные депозиты			
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)			
8	необеспеченные долговые обязательства			
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:			
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения			
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам			
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности			
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам			
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам			

16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного репо			
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств			
19	Прочие притоки			
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)			
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ				
21	ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X	

ВРИО Председателя Правлени

Главный бухгалтер

27 " марта 2020 г.



Моло
В.В. Розенкова

Колмыков А.А.

Розенкова В.В.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
40	27509230	3522-К

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на **"01" января 2020г.**

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

Общество с ограниченной ответственностью небанковская кредитная организация "Мобильная карта", ООО НКО "Мобильная карта"

Адрес (место нахождения) кредитной организации

191024, г. Санкт-Петербург, ул. 2-ая Советская, д.27/2, литер А, помещение 62Н

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	10	2 106 040	751 271
1.1.1	проценты полученные	10	94 006	62 681
1.1.2	проценты уплаченные	10	(1 301)	(2 904)
1.1.3	комиссии полученные	10	5 166 901	2 606 128
1.1.4	комиссии уплаченные	10	(2 058 195)	(1 168 726)
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		-	-
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		-	-
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-	-
1.1.8	прочие операционные доходы	10	1 564	629
1.1.9	операционные расходы	10	(534 423)	(541 921)
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	10	(562 512)	(204 616)
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	10	(46 419)	1 110 106
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	10	(29 593)	(35 530)

1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	10	-	-
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	10	(1 445 035)	(59 145)
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-	-
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-	-
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	10	1 649 835	1 002 742
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-	-
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	10	(221 626)	202 039
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)	10	2 059 621	1 861 377
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	-
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	-
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	10	(36 294)	(51 272)
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	10	-	2 254
2.7	Дивиденды полученные		-	-
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)	10	(36 294)	(49 018)
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		-	-
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		-	-
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	10	-	349
3.4	Выплаченные дивиденды	10	(1 655 126)	(513 000)
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)	10	(1 655 126)	(512 651)
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты			
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов			
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	10	2 149 332	849 624
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	10	2 517 533	2 149 332



ВРИО Председателя Правления

Главный бухгалтер

№ 27 марта

2020 г.

М.А. Колмыков
В.В. Розенкова

Колмыков А.А.

Розенкова В.В.

**Пояснительная информация
к бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО НКО «Мобильная карта»
за 2019 год**

Санкт-Петербург

Оглавление

1.	ИНФОРМАЦИЯ О НКО.....	4
2.	ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОРГАНАХ УПРАВЛЕНИЯ НКО.....	5
3.	КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НКО.....	6
4.	КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ СОСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ И УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	9
5.	СВЕДЕНИЯ О СОБЫТИЯХ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ.....	24
6.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ (ф.0409806)	25
6.1.	Денежные средства и их эквиваленты.....	26
6.2.	Информация о требованиях и обязательствах по текущему и отложенному налогу на прибыль.....	27
6.3.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.....	28
6.4.	Прочие активы	30
6.5.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	30
6.6.	Прочие обязательства	31
6.7.	Информация об источниках собственных средств НКО	32
6.7.1.	<i>Уставный капитал.....</i>	32
6.7.2.	<i>Информация о финансовом результате за отчетный период, распределении прибыли за предыдущие периоды и планируемом распределении</i>	32
7.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (ф.0409807).....	33
7.1.	Информация о процентных и комиссионных доходах и расходах	34
7.2.	Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним	35
7.3.	Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу и о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов	37
8.	ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ (ф. 0409810)	37
9.	ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ (ф.0409813)	38
10.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ф.0409814)	38
11.	УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ	39
12.	ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ.....	55
13.	ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА.....	55
14.	РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ.....	58

ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Настоящая Пояснительная информация является составной частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности **Общества с ограниченной ответственностью небанковской кредитной организации «Мобильная карта»** (далее - НКО) за 2019 год, 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».

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность НКО (далее – Отчет) подготовлен исходя из предположения о непрерывности деятельности НКО, отсутствия намерения и необходимости ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

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 2019 и заканчивающийся 31 декабря 2019 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, 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: <ol style="list-style-type: none">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).

В период с 1 января 2019 года по 31 декабря 2019 года в НКО произошли следующие изменения:

- 01.05.2019 года было создано обособленное подразделение в г. Москва (Приказ Председателя Правления НКО №3004/002 от 30.04.2019 года), расположенное по адресу: 123112, г. Москва, Пресненская наб., дом 8, строение 1, офис 2, этаж 13. Созданное обособленное подразделение НКО не является юридическим лицом, филиалом НКО, представительством НКО или внутренним структурным подразделением кредитной организации, не имеет самостоятельного баланса в НКО и создано с целью организации стационарных рабочих мест.
- На очередном общем собрании участников НКО 26.04.2019 года (Протокол № ГОСУ-2019-04-26 от 26.04.2019 г.) были приняты решения об изменении адреса НКО в пределах места нахождения НКО и внесении соответствующих изменений в Устав НКО. Прежний адрес НКО в пределах места нахождения НКО: 191024, г. Санкт-Петербург, ул. 2-я Советская, д.27/2, литер А, помещение 58-Н, 59-Н. Новый адрес НКО в пределах места нахождения НКО: 191024, г. Санкт-Петербург, ул. 2-я Советская, д.27/2, литер А, помещение 62-Н. Изменение адреса НКО в пределах места нахождения НКО, зарегистрированы 08.08.2019 года, ГРН 2197800167201.
- 20.12.2019 года зарегистрирована новая редакция Устава НКО, запись регистрации ГРН 2197800187704.
- 24.12.2019 года НКО получена лицензия расчётной небанковской кредитной организации.

Фактическая численность сотрудников НКО на 01.01.2020 составляет 79 человек, на 01.01.2019 составляла 60 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 2019 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 января 2020 г:

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

25.11.2019 года количественный состав Совета директоров был определен в количестве 4 (четырёх) человек и в состав Совета директоров НКО с учетом действующих членов Совета директоров НКО (Рожковский А.А., Журавская О.Г., Горбунова С.М.) был избран Оганезов Николай Рубенович сроком на 3 (три) года.

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

В период с 1 января 2019 года по 31 декабря 2019 года произошли следующие изменения в составе Правления НКО:

- Решением Совета директоров НКО от 11.03.2019г. (Протокол №50 заседания Совета директоров) с 12 марта 2019 года членом Правления НКО избран фон Розен Александр Игоревич.
- Решением Совета директоров НКО от 11.03.2019г. (Протокол №50 заседания Совета директоров) с 12 марта 2019 года Кузьменко Наталья Петровна досрочно освобождена от обязанностей члена Правления НКО.
- Решением Совета директоров НКО от 07.08.2019г. (Протокол №58 заседания Совета директоров) 7 августа 2019 года фон Розен Александр Игоревич досрочно освобожден от обязанностей члена Правления НКО.
- Решением Совета директоров НКО от 07.08.2019г. (Протокол №58 заседания Совета директоров) с 8 августа 2019 года членом Правления НКО избрана Прокопчук Марина Николаевна.

29 августа 2019 года в Единый государственный реестр юридических лиц внесены записи регистрации: переход прав на долю в уставном капитале НКО в размере 1,25% в связи с ее продажей участником НКО Смольниковой Екатерины Владимировны другому участнику НКО – Башмаковой Татьяне Владимировне.

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.

На очередном общем собрании участников НКО 26.04.2019 года (Протокол № ГОСУ-2019-04-26 от 26.04.2019 г.) было принято решение об изменении величины уставного

капитала НКО за счет ее имущества (нераспределенной прибыли) на 72 000 тысяч рублей. По итогам годового собрания участников была осуществлена реформация баланса, и по состоянию на 1 января 2020 года уставный капитал в балансе НКО составляет 90 000 тысяч рублей. Изменения, связанные с изменением уставного капитала НКО, зарегистрированы 08.08.2019г.

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

ФИО/наименование участника	на 1 января	на 1 января
	2020г.	2019г.
	Доля (%)	Доля (%)
Журавская О.Г.	16,5	16,5
Авдеев И.В.	11,25	11,25
Башмакова Т.В.	11,25	10
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	12,24
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.

Экономическая среда, в которой НКО осуществляет свою деятельность

В 2019 года темпы роста мировой экономики особенно не изменились, а последние данные предварительно указывают на стабилизацию экономической активности на низком уровне. Отмечается существенное ослабление роста мировой экономики, обусловленное замедлением промышленной активности и мировой торговли. Замедление роста внешнего спроса наряду с соглашением ОПЕК оказали негативное воздействие на динамику российского экспорта. За 2019 год цены на нефть снизились в среднем на 1,5% год к году на фоне замедления темпов роста мировой экономики.

В ноябре 2019 года отмечалось снижение темпов роста промышленного производства, что отражало сокращение объемов добычи нефти и более низкие темпы роста в обрабатывающих отраслях. Потребительская инфляция (ИПЦ) за 12 месяцев снизилась в декабре до 3%, оставаясь ниже целевого ориентира Банка России, равного 4% в годовом выражении. 13 декабря 2019 года Банк России принял решение о снижении ключевой ставки на 25 базисных пунктов до 6,25% годовых. Банк России объявил о возможности дальнейшего снижения ключевой ставки в первой половине 2020 года. За первые одиннадцать месяцев 2019 года профицит федерального бюджета сократился до 3,1% ВВП по сравнению с 3,7% ВВП за аналогичный период предыдущего года на фоне сокращения нефтегазовых доходов и увеличения непроцентных расходов.

Банковский сектор в течение 2019 года, в целом, оставался стабильным. Замедлился рост кредитования как в розничном, так и в корпоративном сегментах.

В сложившихся обстоятельствах в 2019 году НКО обладала всеми необходимыми предпосылками для дальнейшего развития своих приоритетных направлений, в том числе:

- увеличение абсолютных показателей деятельности при одновременном снижении себестоимости операций;

- сохранение статуса НКО как лидирующего центра учета переводов интерактивных ставок среди работающих ЦУПИС по показателям оборота и клиентской базы;
- развитие партнерских отношений с ведущими финансовыми институтами для предоставления клиентам более широких возможностей выбора высококачественных банковских продуктов;
- совершенствование бизнес-процессов на основе автоматизации и развития информационных технологий;
- укрепление программно-технического комплекса НКО.

Руководство НКО оценивает итоги реализации стратегии развития и корпоративного управления в 2019 году как успешные:

- целевые показатели выполнены в полном объеме;
- выполнены мероприятия по внедрению оплаты сервисами Apple Pay, Google Pay, Samsung Pay;
- в сентябре 2019 года НКО присоединилась к Правилам платежной системы «Мир» в качестве прямого участника с типом участия D;
- проведена работа по включению в методы оплаты банковских карт American Express и Diners Club;
- реализован функционал прохождения упрощенной идентификации пользователей, зарегистрированных в ЕСИА, а также с помощью сервисов СМЭВ;
- стартовала и развивалась маркетинговая кампания по продвижению Кошелька ЦУПИС в поисковых системах в сети интернет;
- с помощью компании Group-IB реализован проект «Защита бренда», позволяющий блокировать сторонний рекламный контент и мошеннические ресурсы;
- НКО, как член Ассоциации Банков России, подключилась к аналитическим материалам Киберразведки (Threat Intelligence) BIZONE;
- изменила вид НКО с платежной на расчетную, что в дальнейшем позволит расширить сегмент предоставляемых услуг до B2B (между юридическими лицами), а также существенно увеличить диапазон деятельности и доходную базу НКО за счет усиления конкурентных преимуществ и привлечения новых клиентов, партнеров, контрагентов.

При проведении расчетов НКО, как оператор по переводу денежных средств без открытия банковских счетов, привлекает банки-партнеры и других операторов по переводу денежных средств путем заключения соответствующих договоров с указанными контрагентами. Анализ финансово-хозяйственной деятельности контрагентов и иные имеющиеся сведения о них, включая информацию о внешних условиях, свидетельствуют об отсутствии негативных тенденций, способных повлиять на финансовую устойчивость контрагентов в перспективе.

В деятельности НКО отсутствует информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период. Ретроспективный пересчет статей годовой отчетности не осуществлялся.

4. КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ СОСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ И УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

При подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности НКО использовала учетную политику. Положения учетной политики последовательно применялись к отчетным периодам, представленным в данной бухгалтерской (финансовой) отчетности, если не указано иначе.

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»;
- Других действующих законодательных актов РФ и нормативных актов Банка России, а также внутренних нормативных документов НКО.

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной бухгалтерской (финансовой) отчетности, в основном соответствуют учетной политике и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности НКО за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, за исключением введенных с 1 января 2019 года новых основных принципов учетной политики, в основе своей связанных с применением в бухгалтерском учете нового стандарта МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Изменения в учетной политике

В связи с вступлением в силу с 1 июля 2019 года Указания Банка России от 18.12.2018г. N 5019-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года N 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» в части изменения назначения балансового счета 40903 и введения нового балансового счета 40914 «Средства для осуществления переводов (возврата остатков) электронных денежных средств физических лиц», НКО с 1 июля 2019 года учитывает на балансовом счете 40903 – средства для осуществления переводов (возврата остатков) электронных денежных средств при непроведении идентификации (упрощенной идентификации) клиентов - физических лиц, а на балансовом счете 40914 – средства для осуществления переводов (возврата остатков) электронных денежных средств при проведении идентификации (упрощенной идентификации) клиентов - физических лиц.

Переход на новые стандарты и интерпретации

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

В 2019 году НКО применила МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», описанные в Учетной политике на 2019 г.

Новый стандарт вносит фундаментальные изменения в учет финансовых активов и некоторые особенности учета финансовых обязательств.

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

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые

впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы долга и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения контрактных денежных средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов, удерживаемые в портфеле, одновременно для сбора потоков денежных средств от активов и продажи активов, относятся к категории отражаемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.
- Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы долга и процентов.
- Основным отличием является требование раскрывать в составе прочего совокупного дохода эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.
- МСФО (IFRS) 9 заменяет модель расчета резерва от понесенных кредитных убытков на модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что НКО, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными, должна отражать резервы, равные ожидаемым кредитным убыткам за двенадцать месяцев (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита. Новая модель обесценения применяется также к определенным кредитным обязательствам и контрактам финансовой гарантии.

Первоначальное признание финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда НКО становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. НКО отражает приобретение и реализацию финансовых активов и обязательств на стандартных условиях по дате расчетов.

Финансовый актив или финансовое обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости, плюс для инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, транзакционные издержки, которые непосредственно связаны с его приобретением или выпуском. Справедливая стоимость при первоначальном

признании лучше всего подтверждается ценой сделки. Прибыль или убыток от первоначального признания признается только в том случае, если существует разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, о чем свидетельствуют другие наблюдаемые текущие рыночные транзакции по тому же инструменту или методы оценки, в состав которых входят только данные с наблюдаемых рынков.

При первоначальном признании финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости. НКО признает, что сумма размещенных средств будет всегда являться справедливой стоимостью по финансовым активам, если не соблюдается ни одно из следующих условий:

- сделка по размещению денежных средств осуществляется между связанными сторонами на нерыночных условиях;
- сделка по размещению денежных средств осуществлена под давлением (НКО вынуждена принять назначенную контрагентом ставку);
- сделка по размещению денежных средств заключена на рынке, не являющемся основным или наиболее выгодным рынком.

В силу того, что НКО использует ненаблюдаемые исходные данные, для которых недоступна рыночная информация и которые получены с использованием всей доступной информации о тех допущениях, которые были использованы участниками рынка при определении цены на данный актив, а также в силу краткосрочности финансовых инструментов, справедливая стоимость финансовых активов не отличается от их балансовой стоимости, т.е. справедливой стоимостью финансового актива на дату первоначального признания является сумма размещенных денежных средств.

Применение МСФО (IFRS) 9 не оказало существенного влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность НКО. Применение МСФО (IFRS) 9 существенно не повлияло на величину резерва под обесценение финансовых активов.

Ниже приводится сверка балансовой стоимости финансовых активов и остатков, отраженных согласно МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2019 года:

Финансовые активы	Балансовая стоимость (справедливая стоимость)		Переклас- сификация	Переоценка		Оценка согласно МСФО (IFRS) 9	
	Категория	Сумма		ОКУ	Прочее	Сумма	Категория
Денежные средства и их эквиваленты	Кредиты и дебиторская задолженность	2 216 820	-	-	-	2 216 820	Амортизиро- ванная стоимость
Прочие финансовые активы	Кредиты и дебиторская задолженность	264 909	-	-	-	264 909	Амортизиро- ванная стоимость
Итого финансовых активов		2 481 729	-	-	-	2 481 729	
Прочие финансовые обязательства	Прочие обязательства	258 493	-	-	-	258 493	Амортизиро- ванная стоимость
Итого финансовых обязательств		258 493	-	-	-	258 493	

Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки

НКО применяет «трехэтапную» модель учета обесценения согласно МСФО (IFRS) 9 на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания.

- 1) Финансовый инструмент, который не является обесцененным, при первоначальном признании классифицируется как относящийся к Этапу 1. Для финансовых активов Этапа 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев (12-месячные ожидаемые кредитные убытки).
- 2) Если НКО выявляет значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, актив переводится в Этап 2 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются на основании ожидаемых кредитных убытков за весь срок (ожидаемые кредитные убытки за весь срок).
- 3) Если НКО определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Этап 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Основными факторами, свидетельствующими о существенном увеличении кредитного риска до признания актива обесцененным, являются:

- Наличие просроченной задолженности перед НКО сроком от 31 до 90 дней (включительно).
- Значительные изменения внешнего и внутреннего кредитного рейтинга, возникшие в результате изменения кредитного риска по сравнению с моментом первоначального признания (изменение кредитного рейтинга на три позиции (+/-) в рейтинговой таблице).
- Идентификация событий, способных повлиять на платежеспособность (отзыв лицензии, наличие исков, нарушение условий договоров и др.).

Основные признаки отнесения финансового актива к обесцененным (стадия 3):

- Контрагент просрочил погашение любой задолженности перед НКО более чем на 90 дней.
- Дефолтная реструктуризация задолженности и/или финансового актива и ожидаемая неплатежеспособность.
- Иные признаки неплатежеспособности, идентификация которых приводит к присвоению контрагенту дефолта (банкротство контрагента, ожидаемое принятие заемщиком решения о ликвидации или прекращении деятельности, вероятное непогашение контрагентом задолженности и пр.).

Для приобретенных или созданных обесцененных финансовых активов ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности.

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

Непрерывность деятельности

Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность НКО отражает текущую оценку руководством НКО тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение НКО экономическая ситуация в Российской Федерации. Будущее развитие экономики Российской Федерации зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых Правительством РФ и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные НКО.

Руководство НКО не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние НКО в будущем. Бухгалтерская (финансовая) отчетность НКО подготовлена исходя из предположения о непрерывности деятельности НКО, отсутствия намерения и необходимости ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

Основными источниками, способными оказать наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности НКО, и расчетные оценки, в результате которых может быть скорректирована стоимость активов и обязательств НКО в будущем отчетном периоде, являются профессиональные суждения и расчетные ведомости отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив со степенью вероятности использования соответствующей налоговой льготы уменьшает будущий налог на прибыль. Определение будущей налоговой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению, основано на ожиданиях руководства, адекватных обстоятельствам.

Для создания резервов на возможные потери и оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки в НКО применяются собственные профессиональные суждения. НКО на регулярной основе проводит анализ активов на предмет выявления риска возможных потерь. Создание резервов на возможные потери и оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки производится на основании профессиональных суждений НКО в соответствии с Положением о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери от 23.10.2017 N 611-П (далее – Положение № 611-П) и Положением Банка России от 02.10.2017 N 605-П (далее – Положением 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».

НКО продолжала соблюдать основные принципы ведения бухгалтерского учета:

- непрерывность деятельности;
- отражение доходов и расходов по методу «начисления»;
- постоянство правил бухгалтерского учета;
- осторожность, активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно;
- своевременность отражения операций, т.е. операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов);
- раздельное отражение активов и пассивов, в соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются раздельно и отражаются в развернутом виде;
- преемственность входящего баланса;
- приоритет содержания над формой;
- открытость;
- оценка активов и обязательств, активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

Существенных ошибок по каждой статье бухгалтерской (финансовой) отчетности не выявлено.

В дальнейшем активы и обязательства НКО оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери в соответствии с Положением № 579-П и иными нормативными актами Банка России.

В 2019 году отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете НКО производилось в момент их совершения на соответствующих счетах и в соответствии с нормативными документами Банка России.

Начисление и уплата процентов по размещенным и привлеченным денежным средствам осуществляется по методу начисления.

В целях бухгалтерского учета под основными средствами понимается часть имущества со сроком полезного использования превышающем 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. Лимит стоимости для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств в 2019 году установлен в размере 100 000 рублей включительно на дату приобретения.

Нематериальными активами признаются приобретенные и (или) созданные НКО результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной деятельности собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд НКО в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев).

Материальные ценности, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд, стоимостью ниже установленного лимита, вне зависимости от срока службы учитываются в составе материальных запасов.

Начисление амортизационных отчислений по объектам основных средств и нематериальным активам производится линейным способом и включаются в статью 21 «Операционные расходы» Отчета о совокупном доходе.

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года.

В процессе применения учетной политики НКО используются профессиональные суждения и оценки.

Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в бухгалтерской отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего отчетного периода, включают анализ и оценку резерва на возможные потери по дебиторской задолженности контрагентов НКО.

НКО регулярно проводит анализ дебиторской задолженности и использует свое субъективное суждение при оценке необходимости формирования резерва на возможные потери по дебиторской задолженности.

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в течение 2019 года, в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности НКО, отсутствуют.

НКО соблюдала основные принципы и методы ведения бухгалтерского учета и подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Информация о характере допущений и об основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой финансовый инструмент может быть обменян в рамках операции между заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов НКО не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным финансовым инструментом.

Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах.

Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды либо посредством использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом, либо в результате его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в бухгалтерской (финансовой) отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основе исходных данных самого низкого уровня, которые являются существенными для оценки справедливой стоимости в целом:

- Уровень 1 – рыночные котировки на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);
- Уровень 2 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- Уровень 3 – модели оценки, в которые существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые переоцениваются в бухгалтерской (финансовой) отчетности на периодической основе, НКО определяет необходимость их перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого низкого уровня, которые являются существенными для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

Для целей раскрытия информации о справедливой стоимости НКО классифицировала активы и обязательства на основе их характера, присущих им характеристик и рисков, а также применимого уровня в иерархии источников справедливой стоимости.

Допущения и оценки не оказывают существенного влияния на балансовую стоимость активов и обязательств.

Справедливая стоимость финансовых инструментов НКО, учитываемых по амортизированной стоимости, определяется в соответствии с общепринятыми методиками оценки на основе анализа будущих денежных потоков, дисконтированных по средним рыночным ставкам на конец года для каждого вида финансовых инструментов.

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых инструментов НКО, учитываемых по амортизированной стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Эти финансовые инструменты включают: денежные средства и их эквиваленты, средства клиентов.

Поскольку для большей части финансовых инструментов НКО не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным финансовым инструментом.

Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые НКО способна получить при рыночной продаже всего объема соответствующих финансовых инструментов.

Ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов НКО по состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года:

	1 января 2020г. (тыс. руб.)		1 января 2019г. (тыс. руб.)	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Средства кредитной организации в ЦБ РФ	199 626	199 626	67 532	67 532
Средства в кредитных организациях	3 600 950	3 600 950	2 149 288	2 149 288
Прочие финансовые активы	377 907	377 907	264 909	264 909
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	3 536 338	3 536 338	1 886 503	1 886 503
Прочие финансовые обязательства	32 993	32 993	258 493	258 493

Для целей представления информации об иерархии по справедливой стоимости финансовых инструментов согласно МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» руководство НКО относит указанные выше финансовые активы и обязательства по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2020 года ко второму уровню иерархии.

Перевод финансовых инструментов между уровнями иерархии справедливой стоимости в течение 2019 года и в 2018 году не осуществлялся.

Финансовые активы, входящие в состав прочих активов, отражены в отчете о финансовом положении по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение. Оценка резервов на обесценение включает в себя анализ риска, присущего различным видам задолженности, на основании таких факторов, как текущая ситуация в экономическом секторе контрагента, финансовое положение каждого контрагента, а также полученные гарантии. Таким образом, резерв на обесценение задолженности в достаточной степени отражает сумму необходимой стоимостной корректировки, учитывающей влияние риска.

Средства клиентов и финансовые обязательства, входящие в состав прочих обязательств.

Обязательства по зачислению денежных средств на счета клиентов представлены поступившими, но не зачисленными на счета клиентов-юридических лиц переводов электронных денежных средств.

Справедливая стоимость средств со сроком погашения до одного года приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения.

Таким образом, их балансовая стоимость, в достаточной степени отражает сумму необходимой стоимостной корректировки, учитывающей влияние риска.

Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 9 «Финансовые инструменты» НКО относит свои финансовые активы в следующие категории: 1) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; 2) финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости; 3) инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Все финансовые активы и обязательства НКО по состоянию на 1 января 2020 года, относятся к категории финансовых активов и обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости.

Создание резервов на возможные потери.

РВП формируются в целях покрытия возможных потерь, связанных со снижением стоимости активов НКО, увеличением объема обязательства и/или расходов НКО по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учёте, неисполнением обязательств контрагентами НКО по заключенным сделкам (совершенным операциям) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятыми на себя НКО обязательством. Оценка риска по элементам расчетной базы РВП проводится, начиная с момента отражения финансовых инструментов на балансовых счетах. Регулирование размера резерва производится в случаях изменения уровня риска элемента расчетной базы и на отчетную дату.

Формирование оценочного резерва в соответствии с МСФО (IFRS) 9

Формирование оценочного резерва в соответствии с МСФО (IFRS) 9 осуществляется путем корректировки резерва на возможные потери, создаваемого в соответствии с Положением 611-П, в соответствии с Учетной политикой НКО.

Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ОКУ осуществляется не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала, кроме случаев значительного увеличения кредитного риска. Выбранный НКО вариант бухгалтерского учета оценочных резервов по активам применяется НКО последовательно ко всем аналогичным активам.

Налогообложение.

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований.

Оценка справедливой стоимости.

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой финансовый инструмент может быть обменян в рамках операции между заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов НКО не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным финансовым инструментом.

Переоценка иностранной валюты

НКО осуществляет свою деятельность только в валюте Российской Федерации.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой остатки на корреспондентских счетах НКО в других кредитных организациях и Банке России. 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.

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Основные средства стоимостью менее 100 тыс. рублей списываются на расходы.

Последующие затраты включаются в балансовую стоимость актива или признаются как отдельный актив, только когда существует высокая вероятность того, что НКО получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды, и первоначальная стоимость данного объекта может быть достоверно оценена. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Амортизация начисляется с использованием метода равномерного списания первоначальной стоимости до их ликвидационной стоимости.

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение сроков полезного использования активов с использованием следующих норм амортизации:

- основные средства 10-50 % в год;
- нематериальные активы 10-50 % в год.

Ликвидационные стоимости активов и сроки полезного использования анализируются на каждую отчетную дату и при необходимости корректируются.

Амортизируемые активы анализируются на предмет обесценения, если произошедшие события или изменившиеся обстоятельства указывают, что их балансовая стоимость может быть не возмещена. Балансовая стоимость актива немедленно уменьшается до его возмещаемой стоимости, если балансовая стоимость актива больше, чем его возмещаемая стоимость, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и стоимостью, получаемой в результате их использования.

Разница между балансовой и возмещаемой стоимостью актива отражается в отчете о совокупном доходе как расход от обесценения основных средств.

Доходы или расходы, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются в отчете о финансовых результатах.

Нематериальные активы - Программное обеспечение

Нематериальный актив представляет собой идентифицируемый неденежный актив, не имеющий физической формы.

Нематериальный актив признается если:

- вероятно, что НКО будут поступать будущие экономические выгоды, относящиеся к этому активу;
- стоимость актива поддается надежной оценке;
- актив может быть отделен от НКО для последующей продажи, передачи, лицензирования, сдачи в аренду или обмена, в индивидуальном порядке либо вместе с соответствующим договором или обязательством.

Приобретенное программное обеспечение отражается в составе нематериальных активов по первоначальной стоимости, включающей его покупную цену и прямые затраты по приведению в рабочее состояние для использования по назначению. Программное обеспечение амортизируется с использованием метода равномерного списания их первоначальной стоимости в течение срока полезного использования (от 3 до 10 лет), 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,

ежегодно в конце каждого отчетного года. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Уставный капитал

В соответствии с действующим законодательством, участники обществ с ограниченной ответственностью имеют право выйти из общества, если такая возможность явно не исключена уставом общества, и в этом случае общество с ограниченной ответственностью обязано выплатить участнику действительную стоимость доли, определенную на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период в срок не позднее шести месяцев после завершения финансового года, в котором было заявлено о выходе. Взносы участника в уставный капитал общества признаются в составе чистых активов, подлежащих распределению участнику, только после процедуры государственной регистрации соответствующих изменений, внесенных в учредительные документы общества в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

На территории Российской Федерации НКО осуществляет отчисления страховых взносов. Данные отчисления отражаются по методу начислений. Страховые взносы включают в себя взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования и Фонд обязательного медицинского страхования (далее – фонды) в отношении сотрудников НКО. Расходы на заработную плату, взносы в фонды, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками НКО. Взносы в фонды 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.

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

Налог на прибыль

В годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Налогообложение прибыли и убытков за 12 месяцев 2019 года включает текущий налог на прибыль и изменения в отложенном налогообложении. Текущий налог рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли на основе ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Текущие суммы налога представляют собой средства, подлежащие уплате в бюджет или возврату из бюджета в связи с налогооблагаемыми прибылями или убытками текущего или предыдущего периода.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Отложенные суммы налога оцениваются по ставкам налогообложения, фактически вступившим в силу на конец отчетного периода, или которые, как ожидается, будут применяться в течение периода восстановления временных разниц или использования перенесенных с прошлых периодов налоговых убытков. Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств. Активы по отложенному налогообложению анализируются на каждую отчетную дату и учитываются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы, снижающие налогооблагаемую базу.

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.

Помимо этого, в соответствии с российским законодательством действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении НКО. Эти налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе операционных расходов.

Отражение доходов и расходов

Согласно Положению № 579-П в учетной политике НКО закреплён принцип отражения доходов и расходов по методу начисления.

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

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года.

Процентные доходы и процентные расходы по размещенным и привлеченным средствам начисляются на остаток задолженности по основному долгу, учитываемой на соответствующем лицевом счете на начало операционного дня.

При начислении процентных доходов и процентных расходов в расчет принимается фактическое количество календарных дней, на которое привлечены или размещены средства. При этом за базу берется действительное число календарных дней в году - 365 или 366 дней соответственно, если иное не предусмотрено соглашением сторон.

Доходы и расходы от выполнения работ (оказания услуг), учитываемые как в составе операционных и прочих доходов и расходов, так и в составе комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работы (оказания услуг), определенную условиями договора (в том числе как день уплаты), или подтвержденную иными первичными учетными документами.

Особенность учета доходов и расходов по финансовым активам.

После первоначального признания финансовые активы отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости.

Стоимость финансового актива, классифицированного при первоначальном признании как оцениваемый впоследствии по амортизированной стоимости, увеличивается на сумму затрат, прямо связанных с размещением денежных средств, приобретением права требования (далее - затраты по сделке), если такие затраты признаны существенными.

К затратам по сделке относятся дополнительные расходы, связанные с приобретением или выбытием финансового актива, в том числе сборы, комиссии, вознаграждения, уплаченные или подлежащие уплате на основании договора комиссии, поручения, агентского, брокерского договора, и иные затраты по сделке в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Затраты по сделке, признанные НКО существенными, отражаются равномерно, исходя из ожидаемого срока погашения финансового актива на балансовом счете по учету расходов, не позднее последнего рабочего дня месяца.

Затраты, признанные НКО несущественными, одновременно отражаются на балансовом счете по учету расходов в дату признания финансового актива.

К существенным затратам по сделке относятся затраты, размер которых превышает 10 % от суммы сделки.

Амортизированная стоимость финансового актива определяется НКО на последний календарный день квартала, а также на даты полного или частичного (включая досрочное) погашения (возврата) финансового актива.

К процентным доходам по финансовому активу относятся доходы в виде процента, предусмотренного условиями финансового актива, и (или) доходы, возникшие в виде разницы между ценой приобретения и реализации (погашения) права требования.

К прочим доходам по финансовому активу относятся доходы, непосредственно связанные с приобретением или выбытием финансового актива, в том числе вознаграждения, комиссии, премии, надбавки.

Процентные доходы по финансовому активу отражаются на балансовом счете по учету доходов и счету по учету расчетов в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты.

Прочие доходы, признанные НКО незначительными, одновременно отражаются на балансовом счете по учету доходов в том месяце, в котором был признан финансовый актив.

К существенным доходам по сделке относятся доходы, размер которых превышает 10 % от суммы сделки.

Прочие доходы, признанные существенными, отражаются равномерно на балансовом счете по учету доходов не позднее последнего рабочего дня месяца исходя из ожидаемого срока погашения финансового актива.

В последний рабочий день месяца на доходы НКО относятся все процентные доходы, признанные существенными, по финансовому активу за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием, либо за период с даты первоначального признания финансового актива или с даты начала очередного процентного периода.

Амортизированная стоимость финансового актива определяется линейным методом или методом эффективной процентной ставки (далее - ЭПС) в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

НКО применяет линейный метод определения амортизированной стоимости к финансовым активам, срок погашения (возврата) которых составляет менее одного года при первоначальном признании, включая финансовые активы, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год, или если разница между амортизированной стоимостью финансового актива, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового актива, определенной линейным методом, составляет не более 20% (критерий существенности). При превышении указанного критерия существенности, НКО применяет метод ЭПС.

НКО не применяет метод ЭПС к финансовым активам со сроком погашения (возврата) по требованию (сроком до востребования).

НКО признает, что эффект пересчета амортизированной стоимости в отношении финансовых активов, срок погашения (возврата) которых составляет менее 14 (четырнадцати) календарных дней при первоначальном признании, включая финансовые активы, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год, будет незначителен в силу кратковременного характера финансового актива и трудозатраты по пересчету превысят выгоды от пересчета, в связи с чем НКО не пересчитывает амортизированную стоимость в отношении указанных в настоящем абзаце финансовых активов.

Расчет ЭПС осуществляется НКО с учетом требований Положения № 605-П.

Процентный доход рассчитывается с применением эффективной ставки процента к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме:

- 1) финансовых активов, которые стали обесцененными (Этап 3) и для которых процентный доход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки к

их амортизированной стоимости (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки); и

- 2) созданных или приобретенных обесцененных финансовых активов, для которых первоначальная эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, применяется к амортизированной стоимости.

Комиссионные и другие доходы и расходы отражаются по методу начисления после предоставления услуги.

Изменения учетной политики на 2020 год

В Учетную политику НКО на 2020 год внесены следующие изменения, связанные с поправками и усовершенствованиями действующего законодательства и в связи вступлением в силу изменений в законодательстве с 01.01.2020 г.:

- Положения Банка России от 12.11.2018 N 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями», которое устанавливает порядок отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями.

Понятия «аренда», «срок аренды», «дата начала аренды», «базовый актив», «актив в форме права пользования», «краткосрочная аренда», «первоначальные прямые затраты», «чистая инвестиция в аренду», «гарантия ликвидационной стоимости», «операция продажи с обратной арендой», «арендные платежи» в указанном Положении применяются в значениях, установленных Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 16 «Аренда».

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» заменяет собой МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков договора аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Анализ сущности сделок, имеющих юридическую форму аренды». Новый стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде. 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 «Аренда», 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.

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 активов в форме права пользования включает в себя следующие компоненты:

- сумму первоначальной стоимости обязательства по аренде;

- любые арендные платежи, сделанные на дату начала аренды или до такой даты, за вычетом любых полученных стимулирующих платежей по аренде;
- любые первоначальные прямые затраты, понесённые арендатором, и
- оценочные затраты на восстановление и демонтаж.

Платежи, связанные с краткосрочной арендой и арендой активов с низкой стоимостью, признаются равномерно как расходы в составе прибыли или убытка. Краткосрочная аренда - это аренда со сроком аренды двенадцать месяцев или менее.

Обязательство по аренде в момент первоначального признания оценивается по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на дату первоначального признания, дисконтированных с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, или, если такая ставка не может быть легко определена, ставки привлечения НКО дополнительных заемных средств, необходимых для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде с аналогичными условиями.

Переменные арендные платежи включаются в оценку обязательства по аренде только в том случае, если они зависят от индекса или ставки. В таких случаях первоначальная оценка обязательства по аренде предполагает, что переменный элемент останется неизменным в течение срока аренды. Прочие переменные арендные платежи относятся на расходы в том периоде, к которому они относятся.

Обязательства по аренде при первоначальном признании также включают в себя следующие компоненты:

- сумму первоначальной стоимости обязательства по аренде;
- суммы, которые будут уплачены, в рамках гарантии ликвидационной стоимости;
- стоимость опциона на заключение договора купли-продажи базового актива, и
- штрафы за прекращение договора аренды.

В дальнейшем балансовая стоимость обязательства по аренде увеличивается на сумму финансовых расходов по обязательству по аренде и уменьшается на сумму осуществленных арендных платежей. Балансовая стоимость обязательства по аренде переоценивается в случае изменения будущих арендных платежей, связанного с изменением индексов или ставок, изменением оценки сумм, которые, как ожидается, будут уплачены в рамках гарантии остаточной стоимости, или, в зависимости от ситуации, изменением оценки того, имеется ли достаточная уверенность в том, что опцион на покупку или опцион на продление аренды будет исполнен, или, что опцион на прекращение аренды не будет исполнен.

НКО классифицирует субаренду как финансовую аренду либо как операционную аренду следующим образом:

- если главный договор аренды является краткосрочной арендой, субаренда классифицируется как операционная аренда; платежи, связанные с субарендой, признаются равномерно как расходы в составе прибыли или убытка;
- в ином случае субаренда классифицируется как актив в форме права пользования, обусловленный главным договором аренды, а не на основании базового актива.

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.

5. СВЕДЕНИЯ О СОБЫТИЯХ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

К событиям после отчетной даты (СПОД) относятся факты деятельности НКО, которые оказали или могли оказать влияние на финансовое состояние, движение денежных средств или результаты деятельности НКО и которые имели место в период между отчетной датой и датой подписания бухгалтерской отчетности за отчетный год, в частности:

1. Перенос в первый рабочий день 2020 года остатков, отраженных на балансовом счете N 706 «Финансовый результат текущего года» на балансовый счет 707 «Финансовый результат прошлого года»:
 - сумм доходов в размере 5 290 846 тысяч рублей и расходов в размере 2 797 840 тысяч рублей за 2019 год (за 2018 год: доходов в сумме 2 712 804 тысячи рублей и расходов в сумме 1 737 942 тысячи рублей);
 - сумм уменьшения расходов по налогу на прибыль на отложенный налоговый актив (ОНА) в размере 3 976 тысяч рублей за 2019 год (за 2018 год: сумма уменьшения расходов по налогу на прибыль на ОНА составила 2 257 тысяч рублей);
 - сумм использования прибыли на уплату текущего налога на прибыль (Федеральный и региональный бюджет) в размере 493 436 тысяч рублей за 2019 год (за 2018 год: 180 543 тысячи рублей).
2. Отражение корректирующих событий после отчетной даты за 2019 год:
 - сумм расходов в размере 23 677 тысяч рублей (за 2018 год: 17 362 тысячи рублей);
 - сумм уменьшения расходов по налогу на прибыль на отложенный налоговый актив (ОНА) в размере 14 288 тысяч рублей за 2019 год (за 2018 год: 2 071 тысяча рублей);
 - сумм использования прибыли на уплату текущего налога на прибыль (Федеральный и региональный бюджет) в размере 22 791 тысяча рублей за 2019 год (за 2018 год: 22 071 тысяча рублей).

При отражении операций СПОД, НКО не применялся критерий существенности. Все операции, проведенные по счетам бухгалтерского учета в период после отчетной даты и имеющие отношение к отчетному периоду за 2019 год, отражены операциями СПОД.

В связи с пандемией коронавируса (COVID-19), разразившейся в первом квартале 2020 года, руководство НКО проводит мониторинг, оценку текущей ситуации и влияние ее на деятельность НКО.

НКО относится к непрерывно действующим организациям и является стратегическим платежным партнером букмекерского рынка нашей страны, который испытывает трудные времена. По оценкам руководства НКО выручка букмекерских компаний по мере отмены и приостановки наиболее значимых спортивных соревнований упала на 40%-45% от среднедневных значений января-февраля 2020 года.

Тем не менее, можно отметить, что, букмекерские компании адаптировались к изменившимся условиям и стабилизировали выручку на текущих уровнях, предложив своим клиентам новые востребованные продукты, прежде всего в области киберспорта.

Указанные события могут оказать влияние на деятельность НКО, однако, ввиду значительной степени неопределенности сценария развития ситуации на данный момент достоверная оценка возможных последствий и финансового эффекта указанных выше событий затруднительна к прогнозированию.

Руководство НКО заключило соглашение, которое позволит НКО войти в новый сегмент платежного бизнеса.

НКО добилась снижения себестоимости отдельных платежных каналов, а также разработало план обеспечения непрерывности деятельности в случае перевода всех сотрудников на удаленную работу. Также руководство НКО предпринимает меры по сокращению издержек: приостановлено участие в совместной рекламной кампании на телевидении, отложены как минимум на вторую половину текущего года не являющиеся критически важными вложения в ИТ-инфраструктуру.

Руководство НКО принимает во внимание следующие факторы. НКО является онлайн-бизнесом, на который не влияют вводимые «физические» ограничения. НКО с запасом соблюдает все обязательные нормативы ЦБ РФ и размеры собственных средств (капитала) НКО находятся существенно выше минимальных значений, установленных Банком России. НКО получила значительную прибыль по итогам 2019 года в размере 2,0 млрд руб. Руководство НКО ожидает по итогам 2020 года операционные доходы на уровне 2,7-2,8 млрд руб. и чистую прибыль на уровне около 1,4-1,5 млрд руб.

Таким образом, по оценке руководства НКО отсутствует существенная неопределенность в отношении способности НКО продолжать свою деятельность непрерывно.

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

Переклассификация сравнительных данных

Сравнительные данные за 2018 год были исправлены и реклассифицированы для приведения их в соответствие с вступившими в силу с 01.01.2019г. изменениями в представлении отчетности за 2019 год согласно Указанию Банка России от 08.10.2018 №4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Реклассификация в Бухгалтерском балансе (публикуемая форма), связанная с изменением алгоритма его составления, представлена в таблице ниже:

Статьи финансовой отчетности	Представленные данные в отчетности за 2018 год	Исправления и реклассификация	Скорректированная сравнительная информация в отчетности за 2019
Активы			
Средства в кредитных организациях	2 148 134	+ 1 154	2 149 288
Прочие активы	268 084	- 1 154	266 930
Всего активов	2 534 768	-	2 534 768

АКТИВЫ

Структура активов и пассивов НКО представлена ниже.

	На 01.01.2020, (тыс. руб.)	На 01.01.2019, (тыс. руб.)
Активы	4 278 733	2 534 768
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:		
<i>Остатки на корреспондентском счете</i>	199 626	67 532
<i>Обязательные резервы</i>	102 569	68
Средства в кредитных организациях	3 600 950	2 149 288
Отложенный налоговый актив	20 927	3 052
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	56 977	47 966
Прочие активы	400 253	266 930

В течение 2019 года в балансе НКО отсутствовали обремененные активы. Все активы НКО классифицируются как необремененные активы.

ПАССИВЫ

По состоянию на 1 января 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 01.01.2020, (тыс. руб.)	На 01.01.2019, (тыс. руб.)
Пассивы	4 278 733	2 534 768
Источники собственных средств	674 862	358 989
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 536 338	1 886 503
Обязательства по текущему налогу на прибыль	22 791	22 072
Прочие обязательства	44 742	267 204

6.1. Денежные средства и их эквиваленты

	На 01.01.2020, (тыс. руб.)	На 01.01.2019, (тыс. руб.)
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	199 626	67 532
Обязательные резервы	(97 057)	(67 464)
Средства в кредитных организациях	3 656 074	2 149 289
Сумма резерва, сформированная под средства в кредитных организациях	(22 317)	(1)
Корректировка РВП до суммы оценочного резерва	(32 807)	-
Итого денежные средства и их эквиваленты	3 703 519	2 149 356
Корреспондентские счета, по которым имеется риск потерь, перенесенные в прочие активы для целей составления отчета о движении денежных средств за минусом резервов	(1 185 986)	(24)
Итого денежные средства и их эквиваленты по отчету о движении денежных средств	2 517 533	2 149 332

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. На балансе НКО отсутствуют счета 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 января 2020 года остатки на счете обязательного резервирования составили 97 057 тысяч рублей (на 1 января 2019 года: 67 464 тысячи рублей).

Ввиду специфики деятельности НКО, связанной с основным направлением бизнеса НКО – осуществлением переводов в/из букмекерскую(ой) компанию(и) денежных средств в

целях оплаты физическими лицами интерактивных ставок и получения ими выигрышей, а также обеспечением надежной и безопасной платежной инфраструктуры для букмекерских компаний, в течение 2019 года наблюдалось увеличение средневзвешенных остатков на их банковских счетах, подлежащих обязательному резервированию в ЦБ РФ, что привело к увеличению остатков на балансовом счете второго порядка 30202 «Обязательные резервы в Банке России» по сравнению с 1 января 2019 года на 29 593 тысячи рублей (за 2018 год: на 35 530 тысяч рублей).

Остатки по корреспондентскому счету в ЦБ РФ на 1 января 2020 года составили 102 569 тысяч рублей (2018 год: 68 тысяч рублей). На корреспондентских счетах в кредитных организациях-корреспондентах на 1 января 2020 года размещены денежные средства в сумме 3 656 074 тысячи рублей для обеспечения осуществления переводов денежных средств без открытия банковского счета (на 1 января 2019 года: 2 149 289 тысяч рублей).

6.2. 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 января 2020 года обязательство по текущему налогу на прибыль составляет 22 791 тысяча рублей, требование по текущему налогу на прибыль отсутствует (на 1 января 2019 года: обязательство по текущему налогу на прибыль 20 022 тысячи рублей, требование по текущему налогу на прибыль отсутствовало).

Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам на 1 января 2020 года составил 20 927 тысяч рублей (2018: 3 052 тысячи рублей).

Отложенное налоговое обязательство на 1 января 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 2019 год составляет 2 581 133 тысячи рублей (2018 год: 1 013 075 тысяч рублей).

6.3. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

	На 1 января 2020 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	14 431	14 410	7 453	36 294
Выбытия	-	(430)	(7 269)	(7 699)
Остаток по состоянию на 1 января 2020 г.	39 243	47 108	184	86 535
Амортизация				
Остаток по состоянию на 1 января 2019 г.	(2 071)	(7 903)	-	(9 974)
Начисленная амортизация за год	(7 237)	(12 387)	-	(19 624)
Выбытия	-	40	-	40
Остаток по состоянию на 1 января 2020 г.	(9 308)	(20 250)	-	(29 558)
Балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2020 г.	29 935	26 858	184	56 977

	На 1 января 2019 г. (тыс. руб.)			
	Основные средства	Нематериальные активы	Материальные запасы	Итого
Остаток по состоянию на 1 января 2018 г.	2 246	12 538	-	14 784
Поступления	24 815	20 632	5 825	51 272
Выбытия	(2 249)	(42)	(5 825)	(8 116)
Остаток по состоянию на 1 января 2019 г.	24 812	33 128	-	57 940
Амортизация				
Остаток по состоянию на 1 января 2018 г.	(140)	(814)	-	(954)
Начисленная амортизация за год	(2 330)	(7 111)	-	(9 441)
Выбытия	399	22	-	421
Остаток по состоянию на 1 января 2019 г.	(2 071)	(7 903)	-	(9 974)
Балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2019 г.	22 741	25 225	-	47 966

По состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 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.

6.4. Прочие активы

	На 01.01.2020, (тыс. руб.)	На 01.01.2019, (тыс. руб.)
Прочие финансовые активы		
Незавершенные расчеты	375 919	207 643
Требования НКО по вознаграждению по договорам за перевод денежных средств и прочей комиссии, подлежащей уплате контрагентами в пользу НКО	8 184	22 190
Требования НКО по обеспечительным взносам	-	38 336
Итого прочие финансовые активы до вычета резерва на возможные потери	384 103	268 169
Резерв на возможные потери	(1 535)	(3 260)
Корректировка РВП до суммы оценочного резерва	(4 661)	-
Итого прочие финансовые активы	377 907	264 909
Прочие нефинансовые активы		
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	35 595	2 671
Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	984	-
Суммы, списанные с корреспондентских счетов, до выяснения	499	-
Требования НКО к прочим дебиторам	395	40
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	54	-
Итого прочие нефинансовые активы до вычета резерва на возможные потери	37 527	2 711
Резерв на возможные потери	(15 181)	(690)
Итого прочие нефинансовые активы	22 346	2 021
Итого прочих активов	400 253	266 930

В течение 2019 года у НКО отсутствовали нарушения и неисполнения обязательств. Долгосрочные активы в течение 2019 и 2018 гг. отсутствовали.

6.5. 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 01.01.2020, (тыс. руб.)	На 01.01.2019, (тыс. руб.)
Текущие, расчетные счета юридических лиц	3 503 220	1 877 205
Средства клиентов – физических лиц, предоставленных для осуществления переводов электронных денежных средств с использованием электронного средства платежа	33 118	9 298
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 536 338	1 886 503

6.6. Прочие обязательства

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

	На 01.01.2020, (тыс. руб.)	На 01.01.2019, (тыс. руб.)
Прочие финансовые обязательства		
Обязательство по выплате вознаграждения операторам услуг платежной инфраструктуры	23 992	7 116
Обязательство по выплате вознаграждения по лицензионным договорам	8 700	5 050
Обязательство по возврату обеспечения, предоставленного для осуществления переводов денежных средств	300	246 000
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	1	-
Обязательства по уплате процентов	-	327
Итого прочие финансовые обязательства	32 993	258 493
Прочие нефинансовые обязательства		
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	5 774	5 914
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений, в т.ч. по неиспользованным отпускам	4 693	1 776
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	1 164	536
Обязательства НКО перед прочим кредиторами	60	71
Обязательство по уплате НДС	58	414
Итого прочие нефинансовые обязательства	11 749	8 711
Итого прочих обязательств	44 742	267 204

Изменение обязательства (резерва) по неиспользованным отпускам:

	За 2019 г. (тыс. руб.)	За 2018 г. (тыс. руб.)
Остаток на 1 января	1 776	566
Формирование обязательства (резерва)	7 742	3 447
Использование обязательства (резерва)	(4 825)	(2 237)
Остаток на 1 января следующего года	4 693	1 776

В течение 2019 и 2018 гг. НКО являлась арендатором основных средств в отношении договоров операционной аренды. Ниже представлены суммы будущих минимальных арендных платежей, не подлежащих отмене, в случаях, когда НКО выступает в качестве арендатора:

	2019 г. (тыс.руб.)	2018 г. (тыс.руб.)
До 1 года	3 185	2 250
От 1 до 5 лет	120	648
Свыше 5 лет	205	235
Итого	3 510	3 133

Суммы арендных платежей по операционной аренде, признанных в качестве расходов за 2019 год, составили 10 631 тысяча рублей (за 2018 г.: 6 046 тысяч рублей).

Сроки договоров аренды, заключенных НКО, варьируются в промежутке от «менее одного года» до «более пяти лет». Ежемесячные платежи по всем договорам аренды являются фиксированными. По всем заключенным договорам аренды НКО имеет право пролонгации срока аренды.

6.7. Информация об источниках собственных средств НКО

6.7.1. Уставный капитал

	На 01.01.2020, (тыс. руб.)	На 01.01.2019, (тыс. руб.)
Источники собственных средств	674 862	358 989
Средства акционеров (участников)	90 000	18 000
Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	9 500	9 500
Неиспользованная прибыль (убыток)	575 362	331 489

В отчетном периоде произошли изменения, связанные с увеличением уставного капитала. По итогам годового собрания участников (Протокол № ГОСУ-2019-04-26 от 26.04.2019 г.) была осуществлена реформация баланса и по состоянию на 1 января 2020 величина уставного капитала НКО составила 90 000 тысяч рублей (на 1 января 2019 года: 18 000 тысяч рублей).

Изменение величины уставного капитала НКО произошло за счет ее имущества (нераспределенной прибыли) на 72 000 тысяч рублей следующим образом:

- в размере 2 008 тысяч рублей за счет нераспределенной прибыли прошлых лет до 2018 года;
- в размере 69 992 тысячи рублей за счет нераспределенной прибыли 2018 года;

Изменения, связанные с изменением уставного капитала НКО, зарегистрированы 08.08.2019г.

Величина собственных средств НКО, рассчитанная в соответствии с Положением Банка России № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»), согласно отчету по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала» на 1 января 2020 года составила 671 808 тысяч рублей (на 1 января 2019 года: 331 141 тысяча рублей).

6.7.2. Информация о финансовом результате за отчетный период, распределении прибыли за предыдущие периоды и планируемом распределении

НКО обладает полной хозяйственной самостоятельностью в вопросах распределения чистой прибыли. Чистая прибыль НКО остается в распоряжении НКО и по решению участников может быть использована на формирование резервного и/или иных фондов НКО или выплачиваться участнику НКО (участникам), либо использоваться на другие цели в соответствии с действующим законодательством РФ.

По итогам деятельности за 2019 год после уплаты налогов НКО получена прибыль в сумме 1 970 999 тысяч рублей (за 2018 год - 768 446 тысяч рублей.)

	За 2019 г. (тыс. руб.)	За 2018 г. (тыс. руб.)
Прибыль (убыток) до налогообложения	2 493 208	993 290
Возмещение (расход) по налогам	(522 209)	(224 844)
Прибыль (убыток) после налогообложения	1 970 999	768 446

По итогам рассмотрения годовой отчетности за 2018 год участниками было принято решение о распределении чистой прибыли и выплате дивидендов в сумме 259 489 тысяч рублей.

В течение 2019 года на основании решений Общего собрания участников выплачены промежуточные дивиденды за 2019 год в сумме 1 395 637 тысяч рублей. Единовременная выплата члену Совета директоров по итогам 2019 года была произведена в размере 575 тысяч рублей.

7. 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 2019 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 2019 и 2018 год.

Структура основных статей доходов

	За 2019 г. (тыс. руб.)	За 2018 г. (тыс. руб.)
Комиссионные доходы, в том числе:	5 114 405	2 641 390
<i>Доходы от осуществления переводов денежных средств</i>	5 114 181	2 641 210
Процентные доходы	93 520	62 976
Прочие операционные доходы, в том числе:	993	1 154
<i>Доходы за информационно-технологическое взаимодействие</i>	988	729
Итого доходы	5 208 918	2 705 520

Структура основных статей расходов

	За 2019 г. (тыс. руб.)	За 2018 г. (тыс. руб.)
Комиссионные расходы, в том числе за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	2 074 122	1 158 447
Операционные расходы, в том числе:	568 027	549 854
<i>Расходы на содержание персонала</i>	127 405	74 199
<i>Организационные и управленческие расходы</i>	395 825	432 850
Расход по налогам	522 209	224 844
Процентные расходы	974	2 963
Итого расходы	3 165 332	1 936 108

В течение 2019 и 2018 года судебные разбирательства, в которых НКО выступало ответчиком, отсутствовали, резервы на возможные потери по судебным разбирательствам не формировались.

7.1. Информация о процентных и комиссионных доходах и расходах

	За 2019 г. (тыс. руб.)	За 2018 г. (тыс. руб.)
Проценты по депозитам, размещенным в Банке России	46 920	17 041
Проценты от размещения средств в кредитных организациях	46 600	45 935
Итого процентные доходы	93 520	62 976

В течение 2019 и 2018 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 (срок размещения для каждого вида операций устанавливается Банком России при публикации информации на сайте <https://www.cbr.ru/>).

Ставки размещения для каждого вида операций устанавливались Банком России при публикации информации на сайте <https://www.cbr.ru/> и находились в течение 2019 года в диапазоне от 5,25% до 7,75% (в 2018 году диапазон составил от 6,25% до 7,75%).

По состоянию на 1 января 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.

НКО применяет линейный метод определения амортизированной стоимости к финансовым активам, срок погашения (возврата) которых составляет менее одного года при первоначальном признании, включая финансовые активы, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год, или если разница между амортизированной стоимостью финансового актива, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового актива, определенной линейным методом, составляет не более 20% (критерий существенности). При превышении указанного критерия существенности, НКО применяет метод ЭПС.

В отчетном периоде процентный доход/расход, начисленный методом эффективной процентной ставки или линейным методом (при применении упрощения практического характера согласно Положения 605-П) по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, составил 93 520 тысяч рублей, по финансовым обязательствам – 974 тысячи рублей.

В отчетном периоде комиссионный доход/расход, начисленный методом эффективной процентной ставки или линейным методом (при применении упрощения практического характера согласно Положения 605-П) по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, составил 5 056 520 тысяч рублей, по финансовым обязательствам – 2 072 290 тысяч рублей.

Процентный доход/расход, а также комиссионные доходы/расходы представлены ниже:

Информация о чистой прибыли (чистых убытках) от финансовых активов, обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	За 2019 г. (тыс. руб.)
Процентные доходы:	
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:	93 520
<i>от размещения средств в кредитных организациях</i>	93 520
Итого процентных доходов	93 520
Процентные расходы:	
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости:	974
<i>по привлеченным средствам кредитных организаций</i>	974
Итого процентных расходов	974
Чистые процентные доходы (расходы)	92 546
Комиссионные доходы	5 056 520
Комиссионные расходы	2 072 290
Чистые комиссионные доходы (расходы)	2 984 230

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

Информация об изменении резервов на возможные потери за 2019 год 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 начало 01 января 2019 г.	(1)	(3 260)	(691)	(3 952)
Формирование резерва под обесценение	(27 151)	(53 936)	(30 869)	(111 956)
Восстановление резерва под обесценение	4 835	55 661	16 340	76 836
Корректировка РВП до суммы оценочного резерва	(32 807)	(4 661)	-	(37 468)
Списание	-	-	39	39
Величина резерва под обесценение по состоянию на 01 января 2020 г.	(22 317)	(1 535)	(15 181)	(39 033)
Корректировка РВП до суммы оценочного резерва по состоянию на 01 января 2020 г.	(32 807)	(4 661)	-	(37 468)

Информация об изменении резервов под обесценение за 2018 год:

	Резервы по корреспондентским счетам	Резервы по незавершенным расчетам	Итого
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января 2018 года	(784)	(2 551)	(3 335)
(Формирование) / восстановление резерва под обесценение	783	(1 748)	(965)
Списание	-	348	348
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января 2019 года	(1)	(3 951)	(3 952)

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) в течение 2019 года финансовым активам:

	1 этап	2 этап	3 этап	Итого
Средства в кредитных организациях				
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	-	-	-	-
Перевод из этапа в этап	-	-	-	-
Активы, признанные в периоде	33 701	21 423	-	55 124
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска (нетто)	-	-	-	-
Прекращение признания резерва в результате продажи финансовых инструментов	-	-	-	-
Списанные за счет резерва	-	-	-	-
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2019 года	33 701	21 423	-	55 124
Прочие финансовые активы				
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	-	-	-	-
Перевод из этапа в этап	-	-	-	-
Активы, признанные в периоде	4 373	1 523	300	6 196
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска (нетто)	-	-	-	-
Прекращение признания резерва в результате продажи финансовых инструментов	-	-	-	-
Прочие активы, списанные за счет резерва	-	-	-	-
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2019 года	4 373	1 523	300	6 196

В течение отчетного периода по всем финансовым активам отсутствовала задержка платежей.

НКО приняла решение отражать корректировки в отчете о финансовых результатах.

В НКО в целях определения размера резерва на возможные потери элементы расчетной базы, подлежащие резервированию, классифицируются на основании профессионального суждения в одну из пяти категорий качества. Оценка риска по элементам расчетной базы резерва осуществляется на постоянной основе.

7.3. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу и о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов

	За 2019 г. (тыс. руб.)	За 2018 г. (тыс. руб.)
Расходы по текущему налогу на прибыль	516 227	202 615
Расходы по прочим налогам и сборам, относимым на расходы (НДС уплаченный)	23 858	24 486
Изменения в связи с возникновением и списанием ОНА/ОНО	(17 876)	(2 257)
Итого начисленные налоги	522 209	224 844

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли НКО, составляла в 2019 и 2018 годах 20%. Ниже представлены результаты приведения расхода по налогу на прибыль, рассчитанного исходя из официально установленной ставки, к фактическому расходу.

Наименование статей	За 2019 г. (тыс. руб.)	За 2018 г. (тыс. руб.)
Прибыль до налога на прибыль и НДС	2 493 208	993 290
Расход по НДС	23 858	24 486
Теоретические налоговые отчисления по налогу на прибыль по соответствующей ставке (2019 г.: 20%; 2018 г.: 20%)	493 870	193 761
Чистый эффект от доходов и расходов, не учитываемых для целей налогообложения	4 481	6 597
Расходы по налогу на прибыль за год	498 351	200 358

По состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года в НКО отсутствовали убытки предыдущих налоговых периодов, которые возможно перенести на следующие налоговые периоды.

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

Совокупный доход за 2019 года составил 1 970 999 тысяч рублей (на 01.01.2019г. 768 446 тысяч рублей). Неиспользованная прибыль на 1 января 2020 года составила 575 362 тысячи рублей (на 01.01.2019г. 331 489 тысяч рублей), всего источники собственных средств составили 674 862 тысяча рублей (на 01.01.2019г. 358 989 тысяч рублей).

Основной капитал НКО включает:

- В 2018 году сумму уставного капитала НКО в размере 18 000 тысяч рублей.
- На 1 января 2019 года нераспределенную сумму прибыли прошлых лет в размере 2 008 тысяч рублей.
- На 1 января 2019 года сумму средств, поступивших от участников в предыдущих отчетных периодах в качестве безвозмездного финансирования в размере 9 500 тысяч рублей, подтвержденную аудиторской организацией.

В отчетном периоде произошли следующие существенные изменения в капитале НКО:

- На очередном общем собрании участников НКО 26.04.2019 года (Протокол № ГОСУ-2019-04-26 от 26.04.2019 г.) было принято решение об увеличении уставного капитала НКО на 72 000 тысяч рублей за счет нераспределенной прибыли. По итогам годового собрания участников была осуществлена реформация баланса и по состоянию на 1 октября 2019 года уставный капитал в балансе НКО составил 90 000 тысяч рублей.

9. ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ (ф.0409813)

Обязательные нормативы НКО с учетом СПОД на 1 января 2020 г. составляют:

- Норматив достаточности капитала – 22,768%, (минимально допустимое значение 12%).
- Норматив ликвидности – 112,970 % (минимально допустимое значение 100%).
- Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков – 0% (минимально допустимое значение 10%).
- Норматив совокупной величины риска по инсайдерам РНКО - 0% (минимально допустимое значение 0%).
- Норматив использования собственных средств (капитала) РНКО для приобретения акций (долей) других юридических лиц - 0% (минимально допустимое значение 0%).
- Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам-участникам расчетов на завершение расчетов - 0% (минимально допустимое значение 0%).
- Норматив максимального размера риска по кредитным требованиям, возникшим по предоставленным РНКО средствам заемщикам, кроме кредитов, предоставленных РНКО от своего имени и за свой счет, клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов по совершенным сделкам - 0% (минимально допустимое значение 0%).
- Норматив максимального размера вексельных обязательств РНКО - 0% (минимально допустимое значение 0%).

Обязательные нормативы НКО с учетом СПОД на 01.01.2019 составили:

- Норматив достаточности капитала – 15,9% (минимально допустимое значение 2%).
- Норматив ликвидности – 147,1% (минимально допустимое значение 100%).

В течение 2019 года и 2018 года НКО ежедневно соблюдала обязательные нормативы, установленные нормативными актами Банка России.

При расчете обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала) НКО учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированные в соответствии с Положением Банка России N 611-П.

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

По состоянию на 1 января 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. Прирост денежных средств и их эквивалентов в отчетном периоде составил: 368 201 тысячу рублей (прирост денежных средств в 2018 году составил 1 299 708 тысячу рублей).

Ниже представлена информация о существенных операциях движения денежных средств:

Существенные операции притока/(оттока) движения денежных средств

	За 2019 г. (тыс. руб.)	За 2018 г. (тыс. руб.)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	2 106 040	751 271
Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств	(46 419)	1 110 106
Приобретение ОС, НМА и материальных запасов	(36 294)	(51 272)
Выплаченные дивиденды	(1 655 126)	(513 000)

В течение 2019 года и в течение 2018 года НКО не осуществлялись инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств.

11. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Цели и политика управления рисками, связанными с финансовыми инструментами

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, 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 с учетом статуса НКО и ограничений (лицензионных и нормативных), накладываемых на деятельность НКО.

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. Финансовыми рисками являются: кредитный риск, риск потери ликвидности, операционный риск.

Нефинансовые риски - риски, возникающие в деятельности НКО в результате влияния внутренних и внешних факторов. Нефинансовыми рисками являются: регуляторный риск, риск потери деловой репутации, стратегический риск.

Значимыми рисками в 2019 году признаны кредитный риск, риск потери ликвидности, операционный риск (в 2018г.: кредитный риск, риск потери ликвидности, операционный риск).

Основной источник возникновения кредитного риска НКО: невыполнение договорных обязательств контрагентом перед НКО.

Основные источники возникновения операционного риска:

- несовершенство организационной структуры НКО в части распределения полномочий подразделений и служащих, порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок, их документирования и отражения в учете;
- несоблюдение служащими НКО установленных порядков и процедур;
- неэффективность внутреннего контроля НКО;
- случайные или преднамеренные действия физических и (или) юридических лиц, направленные против интересов НКО;
- сбои в функционировании систем и оборудования, находящиеся вне контроля НКО;
- неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля НКО.

Основные источники возникновения риска ликвидности:

- неплатежеспособность контрагента, у которого размещены денежные средства НКО;
- массовый отток денежных клиентов со счетов, открытых в НКО.

В 2019 году и 2018 году рыночный, валютный и процентные риски были не присущи деятельности НКО.

В течение 2019 года и 2018 года виды рисков по их степени концентрации не рассматривались, так как нормативными документами Банка России для НКО не установлена обязанность по выявлению, оценке и управлению риском концентрации.

Процедуры управления рисками и методов их оценки

Управление рисками осуществляется через реализацию следующих этапов:

- Идентификация. На данном этапе происходит выявление и анализ рискового 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.
- Отчетность по управлению рисками и капиталом.

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, определенного 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 в отношении следующих операций:

- размещение денежных средств НКО в кредитных организациях-контрагентах для обеспечения расчетов;

- размещение денежных средств в кредитных организациях-контрагентах на корреспондентских счетах;
- расчеты по операциям, связанным с хозяйственной деятельностью НКО.

На 01.01.2020 активы, подверженные кредитному риску, составили 4 588 883 тыс. рублей, размер сформированного резерва 39 033 тыс. рублей (на 01.01.2019 – 3 606 421 тыс. рублей, размер резерва - 3 948 тыс. рублей).

В 2019 году и 2018 году все активы НКО были сконцентрированы в РФ и в валюте РФ.

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-П, 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.

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	

Информация о классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери на 1 января 2019 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:	3 046 648	3 007 693	38 955	-	-	-	2 725	2 723	2 725	2 725	-	-	-
1.1	<i>корреспондентские счета</i>	2 148 136	2 148 110	26	-	-	-	2	X	2	2	-	-	-
1.7	<i>прочие активы</i>	898 512	859 583	38 929	-	-	-	2 723	2 723	2 723	2 723	-	-	-
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	547 731	511 560	36 171	-	-	-	362	362	362	362	-	-	-
2.6	<i>прочие активы</i>	547 731	511 560	36 171	-	-	-	362	362	362	362	-	-	-
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, из них:	3 594 379	3 519 253	75 126	-	-	-	3 087	3 085	3 087	3 087	-	-	-

Максимальная степень подверженности финансовых активов кредитному риску, за исключением просроченной задолженности, на 01.01.2020 определена в виде размера сформированного резерва 100% по инцидентам операционного риска (на 01.01.2019 определена в виде размера сформированного резерва 50% по контрагентам-поставщикам услуг).

На 01.01.2020 отсутствует просроченная задолженность (на 01.01.2019 – 327 тыс. рублей).

Реструктуризированной задолженности по состоянию на 1 января 2020 года и на 1 января 2019 года у НКО не было.

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

В 2019 году НКО для своевременного исполнения обязательств банка-контрагента перед НКО учитывало в качестве выполнения обязательств контрагента фактически перечисленные денежные средства контрагента. При этом НКО по состоянию на 1 января 2019 года не принимало такое обеспечение в уменьшение размера резерва на возможные потери по таким обязательствам. Договорные отношения по такому обеспечению были расторгнуты в середине 2019 года. Иных видов обеспечения НКО не принимало.

В 2019 году и 2018 году активы НКО не были использованы в качестве обеспечения.

В 2019 году и 2018 году не было существенных изменений в системе управления кредитным риском, за исключением внесения изменений в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России.

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 Fitch.

Уровень кредитного риска по единой шкале	Соответствующие рейтинги рейтинговых агентств (корректировки до Fitch)
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.

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов финансовых активов отчета о финансовом положении на основании системы кредитных рейтингов по состоянию на 31 декабря 2019 года.

	1 этап	2 этап	3 этап	Итого
Денежные средства и их эквиваленты				
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации без ФОР				
<i>минимальный кредитный риск</i>	102 569	-	-	102 569
<i>низкий кредитный риск</i>	-	-	-	-
<i>умеренный кредитный риск</i>	-	-	-	-
<i>высокий кредитный риск</i>	-	-	-	-
<i>дефолт</i>	-	-	-	-
Итого валовая сумма	102 569	-	-	102 569
Средства в кредитных организациях				
<i>минимальный кредитный риск</i>	2 470 089	-	-	2 470 089
<i>низкий кредитный риск</i>	662 553	523 432	-	1 185 985
<i>умеренный кредитный риск</i>	-	-	-	-
<i>высокий кредитный риск</i>	-	-	-	-
<i>дефолт</i>	-	-	-	-
Итого валовая сумма	3 132 642	523 432	-	3 656 074
За вычетом резерва под ОКУ	(33 701)	(21 423)	-	(55 124)
Итого денежные средства и их эквиваленты	3 201 510	502 009	-	3 703 519
Прочие финансовые активы				
Незавершенные расчеты				
<i>минимальный кредитный риск</i>	317 029	-	-	317 029
<i>низкий кредитный риск</i>	26 457	32 433	-	58 890
<i>умеренный кредитный риск</i>	-	-	-	-
<i>высокий кредитный риск</i>	-	-	-	-
<i>дефолт</i>	-	-	-	-
Итого валовая сумма	343 486	32 433	-	375 919
Требования НКО по вознаграждению по договорам за перевод денежных средств и прочей комиссии, подлежащей уплате контрагентами в пользу НКО				
<i>минимальный кредитный риск</i>	7 063	-	-	7 063
<i>низкий кредитный риск</i>	821	-	-	821
<i>умеренный кредитный риск</i>	-	-	-	-
<i>высокий кредитный риск</i>	-	-	-	-
<i>дефолт</i>	-	-	-	-
Итого валовая сумма	7 884	-	-	7 884
Требования НКО к физическим лицам				
<i>минимальный кредитный риск</i>	-	-	-	-
<i>низкий кредитный риск</i>	-	-	-	-
<i>умеренный кредитный риск</i>	-	-	-	-
<i>высокий кредитный риск</i>	-	-	-	-
<i>дефолт</i>	-	-	300	300
Итого валовая сумма	-	-	300	300
За вычетом резерва под ОКУ	(4 373)	(1 523)	(300)	(6 196)
Итого прочие финансовые активы	346 997	30 910	-	377 907

Анализ финансовых активов по срокам до погашения представлен в таблице ниже:

	До 30 дней	от 30 до 90 дней	от 90 до 180 дней	от 180 до 360 дней	свыше 180 дней	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	3 656 074	-	-	-	-	3 656 074
Прочие активы	383 803	-	-	-	300	384 103
Всего финансовых активов	4 039 877	-	-	-	300	4 040 177
Резервы под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2020 года	(61 020)	-	-	-	(300)	(61 320)
Итого чистые финансовые активы	3 978 857	-	-	-	-	3 978 857

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

Объем сформированных резервов на возможные потери существенно отличается от объемов оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по причине того, что основными провайдерами НКО являются банки с мажоритарным владельцем в лице Банка России и требования к таким провайдерам в соответствии с внутренними нормативными документами НКО классифицируются в целях формирования резервов на возможные потери в 1 категорию качества. Классификация таких требований для целей резервирования под ожидаемые кредитные убытки иная и размер резерва выше размера резерва 1 категории качества.

Риск потери ликвидности

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

Для оценки и анализа риска потери ликвидности НКО использует метод коэффициентов - расчет фактических значений обязательного норматива текущей ликвидности и их сравнение с установленным Банком России допустимыми числовыми значениями. Нормативы ликвидности рассчитываются ежедневно на постоянной основе в соответствии с требованиями Банка России.

Банк России установил норматив текущей ликвидности, который НКО обязан соблюдать на ежедневной основе. Минимально допустимое числовое значение норматива установлено в размере не менее 100%. В течение 2019 года НКО соблюдало норматив ликвидности, по состоянию на 1 января 2020 года с учетом СПОД составил 112,970% (на 1 января 2019 с учетом СПОД – 147,1%).

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;
- 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;
- 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, заключение договоров межбанковского кредитования, в том числе с Банком России, 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. Информация о ежедневном соблюдении норматива ликвидности доводится до Председателя Правления на ежедневной основе.

В таблице ниже представлен анализ недисконтированных потоков по финансовым обязательствам НКО по состоянию на 1 января 2020 года:

	До востребования и менее 1 месяца
Обязательства	
Средства клиентов	3 536 338
Прочие обязательства	44 742
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	3 581 080

В таблице ниже представлен анализ недисконтированных потоков по финансовым обязательствам НКО по состоянию на 1 января 2019 года:

**До востребования и
менее 1 месяца**

Обязательства	
Средства клиентов	1 886 503
Прочие обязательства	259 871
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	2 146 374

НКО не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью.

Распределение активов и обязательств по состоянию на 1 января 2020 года по ожидаемым срокам погашения представлено в таблице:

	До 30 дней	от 30 до 90 дней	от 90 до 180 дней	от 180 до 360 дней	свыше 180 дней	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	3 703 519	-	-	-	-	3 703 519
Прочие активы	399 953	-	-	-	300	400 253
Всего активов	4 103 472	-	-	-	300	4 103 772
Обязательства						
Средства клиентов	3 536 338	-	-	-	-	3 536 338
Прочие обязательства	44 742	-	-	-	-	44 742
Всего обязательств	3 581 080	-	-	-	-	3 581 080
Чистый разрыв ликвидности	522 392	-	-	-	300	522 692
Совокупный разрыв ликвидности	522 392	522 392	522 392	522 392	522 692	

Распределение активов и обязательств по состоянию на 01.01.2019 по ожидаемым срокам погашения представлено в таблице:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Срок не определен	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	2 148 202	-	-	-	-	2 148 202
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	67 464	67 464
Прочие активы	241 344	24 719	-	-	-	266 063
Всего активов	2 389 546	24 719	-	-	67 464	2 481 729
Обязательства						
Средства клиентов	1 886 503	-	-	-	-	1 886 503
Прочие обязательства	258 493	-	-	-	-	258 493
Всего обязательств	2 144 996	-	-	-	-	2 144 996
Чистый разрыв ликвидности	244 550	24 719	-	-	67 464	336 733
Совокупный разрыв ликвидности	244 550	269 269	269 269	269 269	336 733	

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

В 2019 году и 2018 года убытков от реализации риска ликвидности зафиксировано не было, в т.ч. оттока денежных средств раньше срока или в суммах, значительно отличающихся от предполагаемых.

В 2019 году и 2018 году не было существенных изменений в системе управления риском ликвидности.

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), несоразмерности (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 контролируемых рабочих мест до исполнения документов;
- аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей информационной системы.

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

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 ЦБ РФ, осуществляется ежедневно по прогнозным и фактическим данным, а также с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые контролируются Председателем Правления НКО.

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, установленном требованиями Банка России.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) НКО по состоянию на 1 января 2020 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, составил с учетом СПОД 22,768 % (на 1 января 2019 года с учетом СПОД – 16,0%). В течение 2019 года и 2018 года НКО выполняла установленный Банком России норматив достаточности капитала.

В 2019 году была утверждена новая редакция Стратегии управления рисками и капиталом.

В отчетном периоде была осуществлена выплата дивидендов участникам НКО по итогам 2018 года в размере 259 489 тыс. руб. и выплата промежуточных дивидендов за 1 квартал 2019 года, 1 полугодие 2019 года, 9 месяцев 2019 года в совокупном размере 1 395 637 тыс. руб.

12. 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 персоналом¹, заключавшиеся в выплате вознаграждения управленческому персоналу.

Остатки по операциям со связанными сторонами на 1 января 2020 и на 1 января 2019 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 2019 г. (тыс.руб.)	За 2018 г. (тыс.руб.)
Краткосрочные вознаграждения	37 272	31 510

Операции со связанными сторонами предполагают безналичную форму расчетов.

13. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА

Порядок и условия оплаты труда в НКО регламентируется «Кадровой политикой» и «Положением об оплате труда».

Целью системы оплаты труда является обеспечение эффективного управления трудовыми ресурсами с целью выполнения стратегических планов развития НКО с учетом принимаемых рисков.

При организации системы оплаты труда НКО используется комплексный подход: фиксированной и нефиксированной частей. Фиксированная часть оплаты труда (оклад)

¹ Ключевой управленческий персонал – члены Совета директоров НКО и члены Правления НКО, сотрудники управляющие рисками, а также руководители ключевых подразделений НКО.

предназначена для выплаты гарантированной части заработной платы, которая не зависит от результатов деятельности соответствующего подразделения и НКО в целом. Нефиксированная часть оплаты труда включает в себя выплаты, которые направлены на установление взаимосвязи вознаграждения сотрудников с результатами деятельности НКО (переменная часть оплаты труда).

В НКО приняты целевые показатели принятия отсроченного вознаграждения, учитывающие эффективность деятельности работников на основе качественных и количественных показателей, учитывающие, в том числе присущие НКО риски.

В НКО выстроена система разделения сотрудников НКО по категориям в зависимости от уровня принимаемых данными сотрудниками рисков, а также управления рисками. К принимающим риски относятся члены Правления, включая Председателя Правления. Иные сотрудники, принимающие риски, в НКО отсутствуют. К работникам, управляющим рисками относится 1 сотрудник - Руководитель Службы управления рисками, к работникам, осуществляющим внутренний контроль относятся 3 сотрудника: Руководитель Службы внутреннего аудита, Руководитель Службы внутреннего контроля и Ответственный сотрудник по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. В отношении всех вышеперечисленных сотрудников наряду с понятием заработная плата используется понятие общего размера вознаграждения. Общий размер вознаграждения состоит из фиксированной части оплаты труда – оклада и нефиксированной части оплаты труда, в которую входит переменная часть оплаты труда, компенсационные и стимулирующие выплаты.

Система оплаты труда в НКО построена с учетом оценки текущих и будущих рисков, влияющих на деятельность НКО, в том числе с применением системы количественных (прибыль после налогообложения, в том числе стоп-фактором является получение отрицательного результата) и качественных (оценка уровня регуляторного риска, соблюдение требований достаточности капитала, уровень выполнения стратегических задач) показателей, используемых для начисления нефиксированной части оплаты труда членам исполнительных органов и иным сотрудникам, принимающим риски и частичной отсрочки ее выплаты в размере, установленном действующим законодательством на срок не менее, чем срок окончательного определения финансового результата от операций НКО с учетом возможных рисков. Целевые показатели вознаграждения определяются Советом директоров с учетом эффективности работников на основе качественных и количественных показателей результата труда разных категорий работников и единиц измерения показателей прибыли, рисков, достаточности капитала, оценки выполнения стратегических задач. Корректировка отсроченных вознаграждений производится по решению Совета директоров не реже одного раза в год на основе фактических показателей рисков и финансового результата деятельности.

Для работников подразделений внутреннего контроля и подразделений, осуществляющих управление рисками, обеспечивается независимость размера их фонда оплаты от финансового результата НКО. Для определения нефиксированной части оплаты труда не применяются бизнес-показатели. При этом учитывается качество выполнения возложенных на них задач согласно действующему законодательству и внутренним положений НКО. В общем объеме вознаграждений, выплачиваемых работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, фиксированная часть оплаты труда составляет не менее 50 процентов.

В соответствии с «Кадровой политикой», утвержденной в НКО, органом, осуществляющим рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, в том числе проведение независимой оценки системы оплаты труда в НКО,

являлся Совет директоров 2, который рассматривает вопрос по результатам отчета Финансового директора. По результатам рассмотрения ежегодного Отчета оценка эффективности организации и функционирования системы оплаты труда признана приемлемой и соответствующей стратегии НКО, характеру и масштабу совершаемых операций (заседание Совета директоров от 26.03.2019, протокол №51; в 2018 заседаний не было, вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда не рассматривались). Ответственным лицом, избранным Советом директоров, в обязанности которого входит подготовка решений Совета директоров по вопросам системы оплаты труда, является член Совета директоров.

Перечень компетенций Совета директоров установлен Уставом НКО и «Положением о Совете директоров ООО НКО «Мобильная карта», утвержденными Общим собранием участников.

В случае наличия стоп-факторов нефиксированная часть оплаты труда, подлежащая отсрочке (рассрочке) и последующей корректировке в общей части оплаты труда работников, принимающих риски, не применяется и отчет не рассматривается.

В 2019 году и 2018 году отсроченное вознаграждение не начислялось для членов исполнительных органов и работников, принимающих риски, а также для работников, управляющих рисками и осуществляющих внутренний контроль.

Сравнительная таблица вознаграждений, выплаченных сотрудникам

	За 2019 г. (тыс. руб.)	За 2018 г. (тыс. руб.)
Расходы на содержание персонала		
Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты	101 402	56 810
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам, уплачиваемые работодателем в соответствии с законодательством Российской Федерации	25 425	14 099
Расходы по выплате выходных пособий	35	2 053
Расходы на обучение персонала	543	1 237
Итого	127 405	74 199

В системе оплаты труда НКО в 2019 и 2018 годах гарантированные премии, стимулирующие выплаты при приеме на работу, вознаграждения по окончании трудовой деятельности, долгосрочные вознаграждения, выплаты на основе акций и на основе долевых инструментов не применялись. Размер выходных пособий на 01.01.2020 составил 35 тысяч рублей (на 01.01.2019: 2 053 тысячи рублей).

В 2019 и в 2018 годах в НКО отсутствуют расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие начисления и выплаты, со сроком исполнения после окончания годового отчетного периода.

Сравнительная таблица вознаграждений, выплаченных ключевому управленческому персоналу

	За 2019 г. (тыс.руб.)	За 2018 г. (тыс.руб.)
Фиксированная часть оплаты труда	27 287	16 806
Нефиксированная часть оплаты труда	9 985	13 107
Выходное пособие	-	1 597
Всего начислено	37 272	31 510

В 2019 году действовали редакции «Кадровой политики» ООО НКО «Мобильная карта», утвержденные протоколами Совета Директоров №47 от 29.12.2018, №61 от 11.10.2019.

² Состав Совета директоров указан в разделе 2 «Информация об органах управления».

Вознаграждения, выплачиваемые в течение 2019 года ключевому управленческому персоналу, включали в себя оплату труда за отчетный период, компенсации, ежегодный оплачиваемый отпуск и составили 37 272 тысячи рублей (в 2018 году: 31 510 тысяч рублей).

Неденежная форма оплаты труда в 2019 и 2018 годах не применялась.

НКО соблюдает условия, критерии и порядок выплат вознаграждений, установленных системой оплаты труда в НКО. Правильность и своевременность выплат подтверждены актами последующего контроля.

14. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ

За периоды 2019 год и 2018 год НКО раскрыта вся необходимая информация в полном объеме.

В соответствии с Указанием Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность раскрывается в сети Интернет на официальных сайтах НКО не позднее 3 (трех) рабочих дней после составления аудиторского заключения по результатам обязательного аудита.

Основная информация об НКО оперативно размещается в сети Интернет по адресу: <https://www.mcplat.ru>, <https://1cupis.ru>.

Планируемая дата проведения годового Общего собрания участников – 2 апреля 2020 года.

ВРИО Председателя Правления

Главный бухгалтер

Дата: 27 марта 2020 г.



А.А. Колмыков

В.В. Розенкова