

ООО НКО «Мобильная карта»

Промежуточная сокращенная
финансовая отчетность за шесть месяцев,
закончившихся 30 июня 2020 года,
и заключение по результатам
обзорной проверки

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Участникам ООО НКО «Мобильная карта»

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности ООО НКО «Мобильная карта» (ОГРН 1137800007124, помещение 58Н и 59Н, литер А, дом 27/2, улица 2-я Советская, город Санкт-Петербург, 191024), состоящей из промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2020 года, промежуточного сокращенного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, промежуточного сокращенного отчета об изменениях в чистых активах, подлежащих распределению участникам, и промежуточного сокращенного отчета о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на эту дату, и примечаний к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (промежуточная финансовая информация). Председатель Правления несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной финансовой информации в соответствии с международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы проводили обзорную проверку в соответствии с международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка промежуточной финансовой информации состоит из направления запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также выполнения аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в ходе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторского мнения.

Вывод

По результатам проведенной обзорной проверки мы не выявили факты, которые дали бы нам основание полагать, что прилагаемая промежуточная финансовая информация не была подготовлена во всех существенных отношениях в соответствии с международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Руководитель задания по обзорной проверке


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

8 октября 2020 года

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимого аудитора, содержащимся в представленном заключении по результатам обзорной проверки, сделано с целью разграничения ответственности руководства ООО НКО «Мобильная карта» и независимого аудитора в отношении финансовой отчетности ООО НКО «Мобильная карта».

Руководство ООО НКО «Мобильная карта» отвечает за подготовку промежуточной сокращенной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение ООО НКО «Мобильная карта» по состоянию на 30 июня 2020 года, результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в чистых активах, подлежащих распределению участникам, за 6 месяцев, закончившихся на указанную дату, в соответствии с международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее — МСФО (IAS) 34).

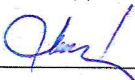
При подготовке промежуточной сокращенной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- Выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- Применение обоснованных оценок и расчетов;
- Соблюдение требований МСФО (IAS) 34, или раскрытие и объяснение всех существенных отклонений от МСФО (IAS) 34 в финансовой отчетности;
- Подготовку промежуточной сокращенной финансовой отчетности, исходя из допущения, что ООО НКО «Мобильная карта» будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:


- Разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля во всех подразделениях ООО НКО «Мобильная карта»;
- Ведение соответствующих учетных записей, которые раскрывают с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении ООО НКО «Мобильная карта», и которые позволяют обеспечить соответствие финансовой отчетности ООО НКО «Мобильная карта» требованиям МСФО (IAS) 34;
- Обеспечение соответствия бухгалтерского учета требованиям законодательства и стандартам бухгалтерского учета Российской Федерации;
- Принятие мер, в разумной степени доступных для него, для обеспечения сохранности активов ООО НКО «Мобильная карта»;
- Выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих нарушений.

Финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, разрешена к выпуску 8 октября 2020 года и подписана от имени руководства ООО НКО «Мобильная карта»:


Шейкина Е.Н.,
Председатель Правления

«8» октября 2020 года




Розенкова В.В.,
Главный бухгалтер

Содержание

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ ЗА 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА	6
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА.....	7
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В ЧИСТЫХ АКТИВАХ, ПОДЛЕЖАЩИХ РАСПРЕДЕЛЕНИЮ УЧАСТНИКАМ, ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА.....	8
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА	9
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА	10
1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ НКО	10
2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ НКО ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	11
3. ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ И ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ	12
4. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	15
5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, КРАТКОСРОЧНЫЙ ДЕПОЗИТ В ЦБ РФ 16	
6. НЕЗАВЕРШЕННЫЕ РАСЧЕТЫ ПО ПЕРЕВОДУ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	18
7. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ	19
8. АКТИВЫ В ФОРМЕ ПРАВА ПОЛЬЗОВАНИЯ	20
9. ПРОЧИЕ АКТИВЫ	21
10. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ.....	22
11. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ЗАЧИСЛЕНИЮ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НА СЧЕТА КЛИЕНТОВ	23
12. АРЕНДНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	23
13. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	24
14. ЧИСТЫЕ АКТИВЫ, ПОДЛЕЖАЩИЕ РАСПРЕДЕЛЕНИЮ УЧАСТНИКАМ	24
15. ДИВИДЕНДЫ.....	25
16. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	25
17. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	25
18. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ.....	25
19. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	26
20. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ	26
21. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	28
22. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ И СВЕРКА КЛАССОВ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ С КАТЕГОРИЯМИ ОЦЕНКИ	28
23. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ.....	30
24. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ.....	30

ООО НКО «Мобильная карта»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года

(в тысячах российских рублей)

Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении по состоянию за 30 июня 2020 года

	Примечание	За 30 июня 2020 г. (не аудировано)	За 31 декабря 2019 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 636 659	3 703 519
Краткосрочный депозит в ЦБ РФ	5	600 000	-
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации		106 786	97 057
Незавершенные расчеты по переводу денежных средств	6	764 728	863 556
Основные средства и нематериальные активы	7	44 383	49 376
Активы в форме права пользования	8	33 722	38 294
Требования по текущему налогу на прибыль		32 656	-
Отложенный налоговый актив	20	22 503	20 927
Прочие активы	9	344 046	30 360
Итого активов		3 585 483	4 803 089
Обязательства			
Средства клиентов	10	1 949 481	3 536 338
Обязательства по зачислению денежных средств на счета клиентов	11	633 571	493 479
Арендные обязательства	12	35 214	39 328
Обязательства по текущему налогу на прибыль		-	22 791
Прочие обязательства	13	60 116	44 742
Итого обязательств		2 678 382	4 136 678
Чистые активы, подлежащие распределению участникам	14	907 101	666 411
Итого обязательств и чистых активов, подлежащих распределению участникам		3 585 483	4 803 089

Председатель Правления
Шейкина Е.Н.

«8» октября 2020 года



Главный бухгалтер
Розенкова В.В.

Примечания с 1 по 24 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

ООО НКО «Мобильная карта»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года

(в тысячах российских рублей)

**Промежуточный сокращенный отчет о прибылях и убытках и прочем
совокупном доходе за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года**

	Примечание	За полугодие, закончившееся	
		30 июня 2020 г. (не аудировано)	30 июня 2019 г. (не аудировано)
Процентные доходы	16	45 049	48 785
Процентные расходы	16	(1 321)	(1 948)
Чистые процентные доходы		43 728	46 837
Комиссионные доходы	17	2 625 344	2 184 939
Комиссионные расходы	17	(980 742)	(897 462)
Чистые комиссионные доходы		1 644 602	1 287 477
Изменение резервов под ОКУ	5,6,9	(9 155)	(40 082)
Изменение резервов под обесценение	9	13 314	(312)
Эффект первоначального признания финансовых активов		(27 118)	-
Прочие операционные доходы		452	86
Чистые доходы		1 665 823	1 294 006
Операционные расходы	19	(383 025)	(200 353)
Прибыль до налогообложения		1 282 798	1 093 653
Расходы по налогу на прибыль	20	(261 246)	(228 215)
Прибыль после налогообложения до прочих составляющих совокупного дохода		1 021 552	865 438
Совокупный доход за период		1 021 552	865 438

Председатель Правления
Шейкина Е.Н.



«8» октября 2020 года

Главный бухгалтер
Розенкова В.В.

Примечания с 1 по 24 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

ООО НКО «Мобильная карта»

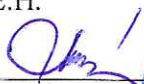
Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года

(в тысячах российских рублей)

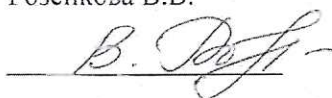
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в чистых активах, подлежащих распределению участникам, за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года

	Уставный капитал	Безвозмездная финансовая помощь участников	Нераспределенная прибыль	Итого чистые активы, подлежащие распределению участникам
Остаток на 1 января 2019 г.	18 000	29 030	316 084	363 114
Совокупный доход за период	-	-	865 438	865 438
Начислены дивиденды (Примечание 15)	-	-	(713 126)	(713 126)
Перераспределение	72 000	-	(72 000)	-
Остаток на 30 июня 2019 г. (не аудировано)	90 000	29 030	396 396	515 426
Остаток на 1 января 2020 г.	90 000	29 030	547 381	666 411
Совокупный доход за период	-	-	1 021 552	1 021 552
Начислены дивиденды (Примечание 15)	-	-	(780 862)	(780 862)
Остаток на 30 июня 2020 г. (не аудировано)	90 000	29 030	788 071	907 101

Председатель Правления
Шейкина Е.Н.



Главный бухгалтер
Розенкова В.В.



«8» октября 2020 года



Примечания с 1 по 24 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года

	За полугодие, закончившееся	
	30 июня 2020 г. (не аудировано)	30 июня 2019 г. (не аудировано)
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	45 089	48 333
Проценты уплаченные	(1 321)	(2 275)
Комиссии полученные	2 620 105	2 217 014
Комиссии уплаченные	(981 178)	(885 531)
Прочие операционные доходы	449	255
Уплаченные операционные расходы	(339 734)	(176 524)
Уплаченный налог на прибыль	(318 269)	(230 546)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	1 025 141	970 726
Прирост/снижение операционных активов и обязательств		
Чистый прирост по краткосрочным депозитам в ЦБ РФ	(600 000)	(700 564)
Чистый прирост по обязательным резервам на счетах в ЦБ РФ	(9 729)	(27 648)
Чистый (прирост)/снижение по незавершенным расчетам по переводу денежных средств	83 651	(113 970)
Чистый прирост по прочим активам	(369 531)	(27 904)
Чистое снижение по средствам клиентов	(1 586 857)	(574 731)
Чистый прирост по обязательству по зачислению денежных средств на счета клиентов	140 092	209 675
Чистое снижение по прочим обязательствам	(13 045)	(247 598)
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности	(1 330 278)	(512 014)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств и нематериальных активов (Примечание 7)	(4 872)	(14 904)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(4 872)	(14 904)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Погашение арендных обязательств (Примечание 12)	(4 114)	(2 420)
Выплаченные дивиденды (Примечание 15)	(780 862)	(713 126)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности	(784 976)	(715 546)
Чистое снижение денежных средств и их эквивалентов	(2 120 126)	(1 242 464)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	3 758 643	2 149 358
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода (Примечание 5)	1 638 517	906 894

Председатель Правления
Шейкина Е.Н.

«8» октября 2020 года

Примечания с 1 по 24 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Главный бухгалтер
Розенкова В.В.



Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года

1. Основная деятельность НКО

Общество с ограниченной ответственностью расчетная небанковская кредитная организация «Мобильная карта» (краткое наименование - ООО НКО «Мобильная карта») (далее – НКО, Компания) было создано 30 июля 2013 года и осуществляет свою деятельность на основании Лицензии на проведение банковских операций для платежных небанковских кредитных организаций № 3522-К от 31.03.2014 года, выданной Центральным Банком Российской Федерации (далее - Банком России, ЦБ РФ). В соответствии с выданной лицензией НКО предоставлено право осуществления следующих операций на территории Российской Федерации:

- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц (данную операцию вправе осуществлять только в части банковских счетов юридических лиц в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов);
- осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков – корреспондентов, по их банковским счетам (данную операцию вправе осуществлять только в части банковских счетов юридических лиц в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов);
- 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 (ред. от 22.07.2014) «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.

НКО зарегистрирована по следующему адресу: Российская Федерация, 191024, Россия, город Санкт-Петербург, 2-ая Советская улица, дом 27/2, литер А, помещение 62-Н.

Численность персонала НКО на 30 июня 2020 года составила 91 человек (31 декабря 2019 года: 79 человек).

По состоянию на 30 июня 2020 года и на 31 декабря 2019 года у НКО имеется обособленное подразделение в г. Москве.

По состоянию на 30 июня 2020 года уставный капитал НКО составил 90 000 тысяч рублей (Примечание 14).

ООО НКО «Мобильная карта»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года

(в тысячах российских рублей)

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

ФИО/наименование участника	на 30 июня 2020 г.	на 31 декабря 2019 г.
	Доля (%)	Доля (%)
Журавская О.Г.	16,50	16,50
Авдеев И.В.	11,25	11,25
Башмакова Т.В.	11,25	11,25
Полонская Т.А.	10,00	10,00
Рожковский А.А.	10,00	10,00
Макаров К.А.	10,00	10,00
Самсоненко С.Б.	10,00	10,00
Козловский М.А.	10,00	10,00
Союз «Первая саморегулируемая организация букмекеров»	0,01	0,01
Прочие участники (доля каждого из которых менее 10%)	10,99	10,99
Итого:	100,00	100,00

По состоянию за 30 июня 2020 года под контролем членов Совета директоров НКО находилось 26,5% долей уставного капитала НКО.

Ни один из указанных участников не может единолично осуществлять контроль.

2. Экономическая среда, в которой НКО осуществляет свою деятельность

Общая характеристика

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые черты развивающегося рынка. Среди них, в частности, неконвертируемость российского рубля в большинстве стран за пределами Российской Федерации, относительно высокая инфляция. Существующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. В России продолжается развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечает бы требованиям рыночной экономики. Экономические реформы, проводимые Правительством, направлены на модернизацию экономики России, развитие высокотехнологичных производств, повышение производительности труда и конкурентоспособности российской продукции на мировом рынке.

Начиная с марта 2014 года США, ЕС и ряд других стран ввели несколько пакетов санкций против ряда российских чиновников, бизнесменов и компаний. Данные санкции ограничили доступ определенного перечня российских компаний к международному капиталу и рынкам экспорта. Руководство Группы считает, что принимает все необходимые меры для поддержания устойчивого положения и дальнейшего развития бизнеса Группы в сложившихся обстоятельствах.

27 марта 2020 года международное рейтинговое агентство «Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс» («S&P Global Ratings») подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг России в иностранной валюте «BBB-» со «стабильным» прогнозом.

7 августа 2020 года Агентство Fitch Ratings подтвердило долгосрочный рейтинг России в иностранной валюте «BBB» со «стабильным» прогнозом.

По состоянию на 30 июня 2020 года ключевая ставка ЦБ РФ составила 4,5% (на 31 декабря 2019 года – 6,25%) и снизилась до 4,25% в июле 2020 года.

Дальнейшее экономическое развитие Российской Федерации во многом зависит от эффективности экономических мер, финансовых механизмов и денежной политики,

ООО НКО «Мобильная карта»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года
(в тысячах российских рублей)

предпринимаемых Правительством РФ, а также развития налоговой, нормативно-правовой и политической систем.

Валютные операции

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России. В таблице ниже приводятся курсы рубля по отношению к доллару США и Евро, установленные Банком России:

Дата	Доллар США	Евро
30 июня 2020 года	69,9513	78,6812
31 декабря 2019 года	61,9057	69,3406
31 декабря 2018 года	69,4706	79,4605
31 декабря 2017 года	57,6002	68,8668
31 декабря 2016 года	60,6569	63,8111

Инфляция

В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции:

Период, окончившийся	Инфляция за период
30 июня 2020 года	2,6%
31 декабря 2019 года	3,0%
31 декабря 2018 года	4,3%
31 декабря 2017 года	2,5%
31 декабря 2016 года	5,4%

Влияние пандемии COVID-2019

В связи с распространением пандемии COVID-19 в начале 2020 года Правительство Российской Федерации предприняло различные меры борьбы со вспышкой, включая введение ограничений на поездки, карантин, закрытие предприятий и других учреждений и закрытие отдельных регионов. Данные меры оказали влияние на систему снабжения, на спрос на товары и услуги, а также на степень деловой активности в целом. Пандемия непосредственно, а также меры по минимизации ее последствий оказывают влияние на деятельность организаций в различных отраслях экономики. Начиная с марта 2020 года наблюдается значительная волатильность на фондовых, валютных и товарных биржах, в том числе снижение цен на нефть и снижение обменного курса российского рубля к доллару США и евро. В 2020 году Правительство и Центральный банк России приняли меры поддержки, чтобы не допустить значительного ухудшения экономических показателей в результате вспышки заболевания COVID-19. Эти меры включают, среди прочего, льготные кредиты для организаций, осуществляющих деятельность в пострадавших отраслях, и пострадавших физических лиц, кредитные каникулы и послабление определенных нормативных ограничений для поддержания финансового сектора и его способности предоставлять ресурсы и помогать клиентам избежать нехватки ликвидных средств в результате мер по сдерживанию распространения COVID-19. Количественные и качественные эффекты влияния пандемии представлены в Примечании 3. Вместе с тем, НКО продолжает оценивать влияние пандемии и изменений микро- и макроэкономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты.

3. Принципы подготовки и представления отчетности

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность Группы подготовлена в соответствии МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с годовой финансовой отчетностью НКО за год, закончившийся 31 декабря 2019 года.

ООО НКО «Мобильная карта»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года
(в тысячах российских рублей)

НКО ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие МСФО во всех существенных аспектах. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Функциональной валютой НКО является российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

Непрерывность деятельности

Настоящая финансовая отчетность 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. Финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности.

Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

НКО производит расчетные оценки и допущения, которые влияют на отражаемые в финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Расчетные оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки.

Суждения и существенные оценки, использованные при подготовке данной отчетности, соответствуют суждениям и оценкам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчетности НКО за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, за исключением применения новых стандартов, описанных ниже, начиная с 1 января 2020 года. Информация о характере и влиянии данных изменений приведена в Примечании 4. НКО не применяла досрочно иных стандартов, интерпретаций или поправок, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

Следующие разъяснения, поправки и усовершенствования к стандартам стали применимы для НКО, начиная с 1 января 2020 года, но не оказали существенного влияния на промежуточную сокращенную финансовую отчетность:

- Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности (выпущены 29 марта 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты);
- «Определение бизнеса» – поправки к МСФО (IFRS) 3 (выпущены 22 октября 2018 года и вступают в силу в отношении приобретений для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты);
- «Определение существенности» – поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 (выпущены 31 октября 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты);
- Поправка к МСФО (IFRS) 16 – «Уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19», согласно которой арендаторы освобождаются от необходимости оценивать, являются ли уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19, модификацией договора аренды.

ООО НКО «Мобильная карта»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года
(в тысячах российских рублей)

Поправки не оказали какого-либо существенного влияния на финансовую отчетность НКО поскольку текущая практика НКО соответствовала требованиям поправок на момент их введения.

Изменения в оценках и суждениях связанные с пандемией COVID-2019

По состоянию на 30 июня 2020 года НКО обновила прогнозную информацию, используемую в моделях оценки ожидаемых кредитных убытков для адекватного отражения неопределенностей, связанных с падением рыночных цен и распространением пандемии COVID-19 (Примечание 2), приняв во внимание:

- Сокращение ВВП и снижение доходов физических лиц и предприятий в связи с ограничением экономической активности;
- Меры государственной поддержки;
- Влияние изменений экономики на различные отрасли экономики;
- Реализованные НКО самостоятельные меры, направленные на поддержку своих клиентов.

Соответственно, по состоянию на 30 июня 2020 года НКО:

- Увеличила взвешенную оценку кредитных убытков отдельных отраслей для ОКУ, оцениваемые на коллективной основе;
- Переоценила PD в течение 12 месяцев.

Справедливая стоимость финансовых инструментов. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оценка которых осуществляется на основе допущений, в которых используются наблюдаемые рыночные цены, представлена в Примечании 22.

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном руководством, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях руководства, адекватных обстоятельствам.

Налоговый учет в промежуточный период. Начисление расходов по налогу на прибыль в промежуточный период производится с использованием эффективной ставки налогообложения, которая была бы применена к ожидаемой годовой прибыли, то есть, предполагаемая средневзвешенная годовая эффективная ставка налога на прибыль применяется к прибыли до налогообложения за промежуточный период.

Переклассификация

В сравнительные данные промежуточного сокращенного отчета о движении денежных средств за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, НКО были внесены следующие изменения для приведения их в соответствие с форматом представления за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года:

Строка финансовой отчетности	Сумма корректировки	До корректировки	После корректировки	Описание
Чистый прирост по прочим активам	113 970	(141 874)	(27 904)	
Чистый (прирост)/снижение по незавершенным расчетам по переводу денежных средств	(113 970)	-	(113 970)	Выделение в отдельную строку существенного движения
Чистое снижение по прочим обязательствам	(207 255)	(40 343)	(247 598)	
Чистый прирост по обязательству по зачислению денежных средств на счета клиентов	209 675	-	209 675	Выделение в отдельную строку существенного движения
Погашение арендных обязательств	(2 420)	-	(2 420)	

4. Основные принципы учетной политики

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с годовой финансовой отчетностью НКО за год, закончившийся 31 декабря 2019 года. Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех примечаний, обязательных к раскрытию в полном комплекте финансовой отчетности. Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности НКО за год, закончившийся 31 декабря 2019 года в Примечании «Основные принципы учетной политики».

5. Денежные средства и их эквиваленты, краткосрочный депозит в ЦБ РФ

	За 30 июня 2020 г. (не аудировано)	За 31 декабря 2019 г.
Корреспондентские счета в других кредитных организациях Российской Федерации	920 199	3 656 074
Депозит «овернайт» в ЦБ РФ	718 303	-
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	15	102 569
Резерв под ОКУ	(1 858)	(55 124)
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 636 659	3 703 519
Краткосрочный депозит в ЦБ РФ	600 000	-
Итого краткосрочный депозит в ЦБ РФ	600 000	-

Для оценки кредитного риска, связанного с денежными средствами и их эквивалентами, НКО использует рейтинги международных рейтинговых агентств, а также агентств Эксперт РА и АКРА, входящих в реестр аккредитованных Банком России рейтинговых агентств. Кроме того, для оценки кредитного риска НКО использует собственную методику оценки кредитного риска.

Краткосрочный депозит в ЦБ РФ представлен депозитом, размещенным на срок в 7 дней.

В таблице далее представлена информация о качестве денежных средств и краткосрочных депозитов в ЦБ РФ по состоянию на 30 июня 2020 года:

	Этап 1
Корреспондентские счета в других кредитных организациях Российской Федерации	
Минимальный кредитный риск	911 599
Умеренный кредитный риск	8 600
Итого корреспондентские счета в других кредитных организациях Российской Федерации	920 199
Депозит «овернайт» в ЦБ РФ	
Минимальный кредитный риск	718 303
Итого депозит «овернайт» в ЦБ РФ	718 303
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	
Минимальный кредитный риск	15
Итого остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	15
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 638 517
Краткосрочный депозит в ЦБ РФ	
Минимальный кредитный риск	600 000
Итого краткосрочный депозит в ЦБ РФ	600 000

По состоянию на 30 июня 2020 года на три банка-контрагента приходится более 90,7% остатка средств на корреспондентских счетах в других кредитных организациях и 99,1% на четыре.

ООО НКО «Мобильная карта»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года

(в тысячах российских рублей)

В таблице далее представлена информация о качестве денежных средств по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Этап 1	Этап 2	Итого
Корреспондентские счета в других кредитных организациях Российской Федерации			
Минимальный кредитный риск	2 470 089	-	2 470 089
Низкий кредитный риск	662 553	-	662 553
Умеренный кредитный риск	556	522 876	523 432
Итого корреспондентские счета в других кредитных организациях Российской Федерации	3 133 198	522 876	3 656 074
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)			
Минимальный кредитный риск	102 569	-	102 569
Итого остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	102 569	-	102 569
Итого денежные средства и их эквиваленты	3 235 767	522 876	3 758 643

По состоянию на 31 декабря 2019 года на четыре банка-контрагента пришлось 99,9% остатка средств на корреспондентских счетах.

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) в течение 6 месяцев 2020 и 2019 года по денежным средствам и их эквивалентам:

	Этап 1	Этап 2	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 г.	(33 701)	(21 424)	(55 125)
Перевод в Этап 1	(20 576)	20 576	-
Новые активы созданные или приобретенные	(930)	-	(930)
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска (нетто)	25 985	-	25 985
Активы погашенные	27 364	848	28 212
Резерв под ОКУ на 30 июня 2020 г.	(1 858)	-	(1 858)
		Этап 1	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.		-	-
Новые активы созданные или приобретенные		(177)	(177)
Резерв под ОКУ на 30 июня 2019 г.		(177)	(177)

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в отношении финансовых активов определяется с применением общей модели ожидаемых кредитных убытков.

6. Незавершенные расчеты по переводу денежных средств

За 30 июня 2020 г. За 31 декабря 2019 г.
(не аудировано)

Незавершенные расчеты по переводу денежных средств	779 905	869 398
Резерв под ОКУ	(15 177)	(5 842)
Итого незавершенные расчеты по переводу денежных средств	764 728	863 556

Незавершенные расчеты по переводу денежных средств представлены требованиями к банкам-корреспондентам по зачислению на корреспондентский счет средств, поступивших в качестве переводов электронных денежных средств.

	Этап 1
Минимальный кредитный риск	686 217
Низкий кредитный риск	70 841
Умеренный кредитный риск	22 847
Итого незавершенные расчеты по переводу денежных средств	779 905

В таблице далее представлена информация о качестве незавершенных расчетов по переводу денежных средств по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Этап 1	Этап 2	Итого
Минимальный кредитный риск	749 801	-	749 801
Низкий кредитный риск	86 872	-	86 872
Высокий кредитный риск	1 924	30 801	32 725
Итого незавершенные расчеты по переводу денежных средств	838 597	30 801	869 398

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) в течение 6 месяцев 2020 и 2019 года по прочим денежным средствам и их эквивалентам:

	Этап 1	Этап 2	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 г.	(4 320)	(1 522)	(5 842)
Перевод в Этап 1	(1 522)	1 522	-
Новые активы созданные или приобретенные	(826)	-	(826)
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска (нетто)	(10 919)	-	(10 919)
Активы погашенные	2 410	-	2 410
Резерв под ОКУ на 30 июня 2020 г.	(15 177)	-	(15 177)
	Этап 1	Этап 2	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.	-	-	-
Новые активы созданные или приобретенные	(39 174)	(551)	(39 725)
Резерв под ОКУ на 30 июня 2019 г.	(39 174)	(551)	(39 725)

7. Основные средства и нематериальные активы

	За полугодие, закончившееся 30 июня 2020 г.		
	Основные средства	Нематериальные активы	Итого
Первоначальная стоимость			
Остаток по состоянию на 1 января 2020 г.	46 480	32 302	78 782
Поступления	4 872	-	4 872
Остаток по состоянию на 30 июня 2020 г. (не аудировано)	51 352	32 302	83 654
Амортизация			
Остаток по состоянию на 1 января 2020 г.	(10 874)	(18 532)	(29 406)
Амортизационные отчисления	(5 131)	(4 734)	(9 865)
Остаток по состоянию на 30 июня 2020 г. (не аудировано)	(16 005)	(23 266)	(39 271)
Балансовая стоимость по состоянию на 30 июня 2020 г. (не аудировано)	35 347	9 036	44 383

	За полугодие, закончившееся 30 июня 2019 г.		
	Основные средства	Нематериальные активы	Итого
Первоначальная стоимость			
Остаток по состоянию на 1 января 2019 г.	29 201	32 313	61 514
Поступления	14 904	-	14 904
Остаток по состоянию на 30 июня 2019 г. (не аудировано)	44 105	32 313	76 418
Амортизация			
Остаток по состоянию на 1 января 2019 г.	(2 299)	(7 429)	(9 728)
Амортизационные отчисления	(3 677)	(6 066)	(9 743)
Остаток по состоянию на 30 июня 2019 г. (не аудировано)	(5 976)	(13 495)	(19 471)
Балансовая стоимость по состоянию на 30 июня 2019 г. (не аудировано)	38 129	18 818	56 947

Нематериальные активы представляют собой исключительные права пользования программными продуктами, используемыми в процессе осуществления основной деятельности НКО.

По состоянию на 30 июня 2020 года и 30 июня 2019 года признаки обесценения основных средств и нематериальных активов отсутствовали.

8. Активы в форме права пользования

Ниже представлена балансовая стоимость активов в форме права пользования, а также ее изменения в течение периода (не аудировано):

За полугодие, закончившееся 30 июня 2020 г.

	Активы в форме права пользования
Первоначальная стоимость	
Остаток по состоянию на 1 января 2020 г.	45 721
Поступления	-
Остаток по состоянию на 30 июня 2020 г. (не аудировано)	45 721
Амортизация	
Остаток по состоянию на 1 января 2020 г.	(7 427)
Амортизационные отчисления	(4 572)
Остаток по состоянию на 30 июня 2020 г. (не аудировано)	(11 999)
Балансовая стоимость по состоянию на 30 июня 2020 г. (не аудировано)	33 722

За полугодие, закончившееся 30 июня 2019 г.

	Активы в форме права пользования
Первоначальная стоимость	
Остаток по состоянию на 1 января 2019 г.	22 663
Поступления	23 058
Остаток по состоянию на 30 июня 2019 г. (не аудировано)	45 721
Амортизация	
Остаток по состоянию на 1 января 2019 г.	-
Амортизационные отчисления	(2 855)
Остаток по состоянию на 30 июня 2019 г. (не аудировано)	(2 855)
Балансовая стоимость по состоянию на 30 июня 2019 г. (не аудировано)	42 866

9. Прочие активы

	За 30 июня 2020 г. (не аудировано)	За 31 декабря 2019 г.
Финансовые активы		
Обеспечительный платеж	372 882	-
Начисленный комиссионный доход за осуществление платежей	13 465	8 683
Резерв под ожидаемые кредитные убытки финансовых активов	(53 441)	(354)
Итого прочие финансовые активы	332 906	8 329
Нефинансовые активы		
Предоплата по товарам и услугам	12 120	36 974
Инвентарь и принадлежности	833	184
Предоплата по налогам	54	54
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(1 867)	(15 181)
Итого прочие нефинансовые активы	11 140	22 031
Итого прочие активы	344 046	30 360

Анализ кредитного риска финансовых активов по состоянию на 30 июня 2020 года приведен ниже:

	Этап 1	Этап 3	Итого
Обеспечительный платеж			
Низкий кредитный риск	372 882	-	372 882
Итого обеспечительный платеж	372 882	-	372 882

Начисленный комиссионный доход за осуществление платежей

	Этап 1	Этап 3	Итого
Минимальный кредитный риск	9 209	-	9 209
Низкий кредитный риск	3 933	-	3 933
Умеренный кредитный риск	2	-	2
Дефолт	-	321	321
Итого начисленный комиссионный доход за осуществление платежей	13 144	321	13 465
Итого прочие финансовые активы	386 026	321	386 347

В таблице далее представлена информация о качестве прочих финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Этап 1	Этап 3	Итого
Минимальный кредитный риск	5 238	-	5 238
Низкий кредитный риск	2 625	-	2 625
Высокий кредитный риск	20	-	20
Дефолт	-	800	800
Итого прочие финансовые активы	7 883	800	8 683

ООО НКО «Мобильная карта»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года

(в тысячах российских рублей)

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки прочих финансовых активов в течение 6 месяцев 2020 и 2019 года:

	Этап 1	Этап 2	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 г.	(54)	(300)	(354)
Новые активы созданные или приобретенные	(52 617)	(37)	(52 654)
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска (нетто)	(436)	-	(436)
Активы погашенные	-	3	3
Резерв под ОКУ на 30 июня 2020 г.	(53 107)	(334)	(53 441)

	Этап 1	Этап 2	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.	-	-	-
Новые активы созданные или приобретенные	(47)	(133)	(180)
Резерв под ОКУ на 30 июня 2019 г.	(47)	(133)	(180)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих нефинансовых активов в течение 6 месяцев 2020 и 2019 года:

	2020 г.	2019 г.
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на 1 января	(15 181)	(189)
Чистый доход от восстановления резерва под обесценение	13 314	(312)
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на 30 июня (не аудировано)	(1 867)	(501)

По состоянию на 30 июня 2020 года в составе предоплаты по товарам и услугам у НКО отражены авансы от клиентов на сумму 1 867 тыс. рублей (на 31 декабря 2019 года: 15 181 тыс. рублей). Указанные авансы были полностью обесценены.

У НКО отсутствует обеспечение по обесцененным прочим нефинансовым активам, учтенным в составе прочих активов.

10. Средства клиентов

	За 30 июня 2020 г. (не аудировано)	За 31 декабря 2019 г.
Прочие юридические лица	1 920 113	3 503 220
Текущие/расчетные счета	1 920 113	3 503 220
Физические лица	29 368	33 118
Текущие счета/счета до востребования	29 368	33 118
Итого средства клиентов	1 949 481	3 536 338

По состоянию на 30 июня 2020 года у НКО имелись остатки денежных средств у двоих клиентов (на 31 декабря 2019 г.: у троих клиентов), превышающие 10% средств клиентов.

Совокупная сумма этих средств составляла 1 492 037 тысяч рублей, или 78% от общей суммы средств клиентов (на 31 декабря 2019 г.: 2 971 538 тысяч рублей, или 85% от общей суммы средств клиентов).

11. Обязательства по зачислению денежных средств на счета клиентов

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

12. Арендные обязательства

Ниже представлена балансовая стоимость арендных обязательств, а также ее изменения в течение 6 месяцев 2020 и 2019 года:

	Недвижимость
На 1 января 2020 г.	39 328
Процентные расходы	1 321
Арендные платежи	(5 435)
На 30 июня 2020 г.	35 214

	Недвижимость
На 1 января 2019 г.	22 663
Приобретения	23 058
Процентные расходы	974
Арендные платежи	(3 394)
На 30 июня 2019 г.	43 301

Ниже представлен анализ сроков погашения обязательств по аренде по состоянию на 30 июня 2020 года (не аудировано):

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев
Обязательства по аренде	700	3 561	4 412	26 541

Ниже представлен анализ сроков погашения обязательств по аренде по состоянию на 31 декабря 2019 года (не аудировано):

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев
Обязательства по аренде	676	3 438	4 260	34 927

13. Прочие обязательства

	За 30 июня 2020 г. (не аудировано)	За 31 декабря 2019 г.
Финансовые обязательства		
Кредиторская задолженность по выплате комиссионного вознаграждения операторам услуг платежной инфраструктуры	23 467	20 384
Обязательство по выплате вознаграждения по лицензионным договорам	9 275	8 760
Прочее	4	3 909
Итого прочие финансовые обязательства	32 746	33 053
Нефинансовые обязательства		
Обязательства (резерв) по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	8 077	-
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	7 043	1 222
Обязательства (резерв) по неиспользованным отпускам	8 621	4 693
Обязательства по оплате работ (услуг) по хозяйственным операциям	3 629	5 774
Итого прочие нефинансовые обязательства	27 370	11 689
Итого прочие обязательства	60 116	44 742

14. Чистые активы, подлежащие распределению участникам

	Номинальная стоимость	
	За 30 июня 2020 г. (не аудировано)	За 31 декабря 2019 г.
Уставный капитал	90 000	90 000
Итого уставный капитал	90 000	90 000

Уставный капитал НКО был сформирован в 2013 году в сумме 18 000 тысяч рублей.

В соответствии с решением Годового общего собрания участников от 26 апреля 2019 года часть нераспределенной прибыли за 2016-2018 гг. в размере 72 000 тысяч рублей была направлена на увеличение Уставного капитала НКО.

По состоянию на 30 июня 2020 года накопленная безвозмездная финансовая помощь участника/участников составила 29 030 тысяч рублей.

Часть чистой прибыли за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020, была направлена для распределения между участниками НКО (Примечание 15).

В соответствии с действующим российским законодательством для организаций, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью, право голоса участников определяется их процентной долей в уставном капитале.

Участник НКО вправе выйти из состава участников НКО путем отчуждения доли в пользу НКО независимо от согласия других его участников или НКО при соблюдении условий, определенных Уставом и действующим законодательством РФ. Выход участника НКО из НКО, в результате которого в НКО не остается ни одного участника, а также выход единственного участника Общества из НКО не допускается. По состоянию на 30 июня 2020 года чистые активы по российской отчетности НКО составили 883 347 тысяч рублей (неаудированные данные) (31 декабря 2019 года: 674 862 тысяч рублей).

15. Дивиденды

	2020 г.	2019 г.
Дивиденды к выплате на 1 января	-	-
Дивиденды, объявленные в течение периода	780 862	713 126
Дивиденды, выплаченные в течение периода	(780 862)	(713 126)
Дивиденды к выплате на 30 июня (не аудировано)	-	-

Все дивиденды объявлены и выплачены в российских рублях.

В течение 6 месяцев 2019 года были объявлены дивиденды за 2019 год и промежуточные дивиденды за первый и второй квартал 2020 года в общей сумме 780 862 тыс. руб. Дивиденды были выплачены в полном размере.

16. Процентные доходы и расходы

	За полугодие, закончившееся	
	30 июня 2020 г. (не аудировано)	30 июня 2019 г. (не аудировано)
Процентные доходы		
Денежные средства и их эквиваленты	45 049	48 785
Итого процентные доходы	45 049	48 785
Процентные расходы		
Обязательства по аренде (Примечание 12)	(1 321)	(974)
Обеспечительный платеж, полученный НКО в рамках расчетов по эквайрингу	-	(974)
Итого процентные расходы	(1 321)	(1 948)
Чистые процентные доходы	43 728	46 837

17. Комиссионные доходы и расходы

	За полугодие, закончившееся	
	30 июня 2020 г. (не аудировано)	30 июня 2019 г. (не аудировано)
Комиссионные доходы		
Комиссия за осуществление переводов денежных средств	2 625 199	2 184 841
Прочее	145	98
Итого комиссионные доходы	2 625 344	2 184 939
Комиссионные расходы		
Комиссия за услуги по переводам	(976 855)	(895 691)
Прочее	(3 887)	(1 771)
Итого комиссионные расходы	(980 742)	(897 462)
Чистый комиссионный доход	1 644 602	1 287 477

18. Прочие операционные доходы

Прочие операционные доходы представлены, в основном, доходами за услуги информационно-технологического взаимодействия.

19. Прочие операционные расходы

	За полугодие, закончившееся	
	30 июня 2020 г. (не аудировано)	30 июня 2019 г. (не аудировано)
Расходы на содержание персонала	(140 906)	(52 390)
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	(90 973)	(77 782)
Реклама и маркетинг	(59 063)	(534)
Связь	(22 885)	(15 305)
Техническая поддержка и сопровождение программных продуктов и ИТ-инфраструктуры	(19 851)	(17 169)
Расходы на программное обеспечение	(13 465)	-
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	(11 163)	(6 503)
Амортизация основных средств и нематериальных активов (Примечание 7)	(9 865)	(9 743)
Благотворительность	(5 788)	(3 000)
Амортизация активов в форме права пользования (Примечание 8)	(4 572)	(2 855)
Хозяйственные расходы	(2 709)	-
Списание стоимости материальных запасов	-	(2 749)
Арендная плата	(1 027)	(1 512)
Прочее	(758)	(10 811)
Итого операционные расходы	(383 025)	(200 353)

Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности включает в себя, в основном, лицензионные платежи за неисключительные права использования программных продуктов. Данные программные продукты необходим НКО для осуществления основной деятельности.

20. Налог на прибыль

	За полугодие, закончившееся	
	30 июня 2020 г. (не аудировано)	30 июня 2019 г. (не аудировано)
Прибыль до налогообложения в соответствии с МСФО	1 282 798	1 093 653
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке	256 560	218 731
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу и прочие разницы	4 686	9 484
Расходы по налогу на прибыль за год	261 246	228 215

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли НКО, составляла в 2020 и 2019 годах 20%. Ниже представлены результаты приведения расхода по налогу на прибыль, рассчитанного исходя из официально установленной ставки, к фактическому расходу.

	За полугодие, закончившееся	
	30 июня 2020 г. (не аудировано)	30 июня 2019 г. (не аудировано)
Текущие расходы по налогу на прибыль	262 822	227 159
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(1 576)	1 056
Расходы по налогу на прибыль за год	261 246	228 215

ООО НКО «Мобильная карта»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года

(в тысячах российских рублей)

По состоянию на 30 июня 2020 года отсутствуют убытки предыдущих налоговых периодов, которые возможно перенести на следующие налоговые периоды.

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль НКО.

	30 июня 2020 г. (не аудировано)	Изменение, отраженное в прибылях и убытках	31 декабря 2019 г.
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Прочие активы	10 456	10 500	(44)
Основные средства и нематериальные активы	5 549	1 091	4 458
Резерв под ОКУ	4 011	(11 330)	15 341
Прочие обязательства	2 487	1 315	1 172
Чистая сумма отложенных налоговых активов	22 503	1 576	20 927
Общая сумма отложенных налоговых активов/ (обязательств)	22 503	1 576	20 927

	30 июня 2019 г. (не аудировано)	Изменение, отраженное в прибылях и убытках	31 декабря 2018 г.
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Резерв под ОКУ	8 116	7 326	790
Основные средства и нематериальные активы	561	(460)	1 021
Чистая сумма отложенных налоговых активов	8 677	6 866	1 811

Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Прочие обязательства	(10 023)	(7 803)	(2 220)
Прочие активы	(119)	(119)	-
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(10 142)	(7 922)	(2 220)
Общая сумма отложенных налоговых активов/ (обязательств)	(1 465)	(1 056)	(409)

21. Внебалансовые и условные обязательства

Судебные разбирательства

В ходе обычной деятельности Компания может являться объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности НКО в будущем. Руководство НКО не располагает сведениями о предъявлении претензий к НКО в судебные органы.

Налоговое законодательство

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности НКО может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Существующие тенденции в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, НКО могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

По состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция НКО в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана контролирующими органами. Руководство полагает, что НКО начислила все соответствующие налоги.

Ниже представлена величина расходов, относящихся к краткосрочной аренде и аренде с низкой стоимостью, не включенных в обязательства по аренде в течение периода, и отраженных в составе операционных расходов:

	За полугодие, закончившееся	
	30 июня 2020 г. (не аудировано)	30 июня 2019 г. (не аудировано)
Аренда активов с низкой стоимостью - оборудование	(1 027)	(1 512)

22. Справедливая стоимость финансовых инструментов и сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации организации. Наилучшей основой для определения справедливой стоимости финансового инструмента являются опубликованные котировки активного рынка.

Справедливая стоимость финансовых инструментов НКО, учитываемых по амортизированной стоимости, определяется в соответствии с общепринятыми методиками оценки на основе

ООО НКО «Мобильная карта»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года

(в тысячах российских рублей)

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 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года:

	За 30 июня 2020 г. (не аудировано)		За 31 декабря 2019 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 636 659	1 636 659	3 703 519	3 703 519
Краткосрочный депозит в ЦБ РФ	600 000	600 000	-	-
Незавершенные расчеты по переводу денежных средств	764 728	764 728	863 556	863 556
Прочие активы	332 906	332 906	8 329	8 329
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	1 949 481	1 949 481	3 536 338	3 536 338
Обязательства по зачислению денежных средств на счета клиентов	633 571	633 571	493 479	493 479
Прочие обязательства	32 746	32 746	33 053	33 053

Оценочная справедливая стоимость статей «Денежная средства и их эквиваленты», «Краткосрочный депозит в ЦБ РФ» и «Средства клиентов» не отличается от их балансовой стоимости в силу характера данных финансовых инструментов.

Финансовые инструменты, отраженные по статьям «Незавершенные расчеты по переводу денежных средств», «Прочие активы», «Обязательства по зачислению денежных средств на счета клиентов», и «Прочие обязательства» также характеризуются приближенностью их текущей стоимости к справедливой стоимости ввиду их краткосрочного характера.

Для целей представления информации согласно МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» об иерархии по справедливой стоимости финансовых инструментов руководство НКО относит указанные выше финансовые активы и обязательства по состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года ко второму уровню иерархии.

Перевод финансовых инструментов между уровнями иерархии справедливой стоимости в течение первого полугодия 2020 года и в 2019 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 должника и контрагента, финансовое положение каждого должника, 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. Справедливая стоимость средств со сроком погашения до одного года приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения.

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.

В то же время, в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» НКО раскрывает различные классы финансовых инструментов.

Все финансовые активы НКО по состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года, относятся к категории финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости.

23. Операции со связанными сторонами

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

Остатки по существенным операциям НКО со связанными сторонами по состоянию 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года отсутствуют.

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

	За полугодие, закончившееся	
	30 июня 2020 г. (не аудировано)	30 июня 2019 г. (не аудировано)
Операционные расходы из них:	51 056	12 869
Краткосрочные вознаграждения ключевого управленческого персонала	51 056	12 869

24. Управление капиталом

Целью управления достаточностью капитала НКО является:

- обеспечение достаточности капитала для покрытия значимых рисков, обеспечение способности Компании 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 коэффициента достаточности капитала в размере 2% в соответствии с требованиями Банка России.

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.

ООО НКО «Мобильная карта»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года
(в тысячах российских рублей)

НКО поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями НКО в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение деятельности НКО как непрерывно действующего предприятия, чтобы он продолжал приносить доход своим участникам. Внешние требования по капиталу банков установлены Базельским Комитетом по банковскому надзору и Банком России.

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

	За 30 июня 2020 г.	За 31 декабря 2019 г.
	(не аудировано)	
Базовый капитал	67 679	58 979
Дополнительный капитал	822 057	612 829
Итого нормативного капитала	889 736	671 808

Норматив достаточности собственных средств (капитала) НКО по состоянию на 1 июля 2020 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, составил 21,23% (неаудированные данные) (на 1 января 2020 года с учетом СПОД – 22,78%). Минимально допустимое значение установлено Банком России в размере 12%. В течение 1 полугодия 2020 года НКО выполняла установленный Банком России норматив достаточности капитала.

Председатель Правления

Шейкина Е.Н.

«8» октября 2020 года



Главный бухгалтер

Розенкова В.В.

Handwritten signature of V.V. Rozenkova in blue ink.