

ООО НКО «Мобильная карта»

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской
(финансовой) отчетности,
(неаудированные данные) за 9 месяцев 2018 года**

Содержание

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
2. ИНФОРМАЦИЯ О НКО	4
3. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НКО	5
4. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ СОСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ И ПРИНЦИПОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	6
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ (Ф.0409806)	11
5.1. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	12
5.2. ИНФОРМАЦИЯ О ТРЕБОВАНИЯХ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВЕ ПО ТЕКУЩЕМУ НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ	12
5.3. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА, НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ И МАТЕРИАЛЬНЫЕ ЗАПАСЫ	13
5.4. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ, НЕ ЯВЛЯЮЩИХСЯ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ	13
5.5. ИНФОРМАЦИЯ О РАСХОДАХ ПО СОЗДАНИЮ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ И ВОССТАНОВЛЕНИЮ ДОХОДОВ ПО НИМ	14
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (Ф.0409807)	14
7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА (Ф.0409808)	16
8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ (Ф.0409810)	21
9. ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (Ф.0409813)	22
10. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (Ф.0409814)	22
11. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	22
12. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ	23
13. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	32

1. Общие положения

Настоящая Пояснительная информация является составной частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью небанковской кредитной организации «Мобильная карта» (далее – ООО НКО «Мобильная карта», НКО) за 9 месяцев 2018 года, подготовленной в соответствии требованиями МСФО и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации, и Указанием Банка России от 06 декабря 2017 г. № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» с последующими изменениями и дополнениями.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность НКО (далее – Отчет) подготовлена 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 01 января 2018 года и заканчивающийся 30 сентября 2018 (включительно).

Все данные представлены в тысячах российских рублей.

Бухгалтерский учет НКО организован в соответствии с требованиями Федерального закона от 06.12.2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положения Банка России от 27.02.2017 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.

В соответствии с Указанием Банка России от 24.11.2016 N 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» у НКО отсутствовала обязанность раскрытия, формирования и представления в структурные подразделения Банка России промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 01 октября 2017 года. Таким образом, НКО в отчетности по формам: 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» и 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)» не раскрывает сопоставимые данные.

2. 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 «Mobil card» Limited. NBFC «Mobil 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, 58Н, 59Н
Юридический адрес	191024, Россия, город Санкт-Петербург, 2-ая Советская улица, дом 27/2, литер А, помещение 58Н, 59Н
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 со средствами в рублях и иностранной валюте для небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций № 3522-К. Лицензия выдана Центральным Банком Российской Федерации 31 марта 2014 года. Перечень разрешенных банковских операций: 1. Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц ¹ . 2. Осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам ¹ . 3. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов)
Структура кредитной организации	Обособленные подразделения отсутствуют

Изменение указанных реквизитов НКО по сравнению с предыдущим отчетным периодом не происходило.

Фактическая численность сотрудников НКО на 01 января 2018 года составляла 43 человека, на 01 октября 2018 года составила 48 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

¹ Данную операцию НКО вправе осуществлять только в части банковских счетов юридических лиц в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов.

и зависимых обществ, филиалов и подразделений, не является участником банковских групп, банковский холдингов.

В течение отчетного периода НКО осуществляло свою деятельность на территории Российской Федерации в валюте Российской Федерации.

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 платежных небанковских кредитных организаций № 3522-К от 31 марта 2014 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 (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);
- 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.

НКО зарегистрирована по следующему адресу: Российская Федерация, 191024, Россия, город Санкт-Петербург, 2-ая Советская улица, дом 27/2, литер А, помещение 58Н, 59Н.

По состоянию на 01 октября 2018 года НКО не имеет обособленных и внутренних структурных подразделений.

По состоянию на 01 октября 2018 года уставный капитал НКО составил 18 000 тыс. рублей, доли, принадлежащие НКО, составили 1,25 % (на 01 января 2018 года - доли, принадлежащие НКО, составили 1,25 %).

По состоянию на 01 октября 2018 года доли участников НКО были распределены следующим образом:

- Журавская О.Г. – 10 %
- Полонская Т.А. – 10%
- Рожковский А.А. – 10 %
- Макаров К.А. – 10%
- Самсоненко С.Б. – 10%
- Авдеев И.В. – 10%
- Башмакова Т.В. – 10%

- Козловский М.А. – 10%
- Прочие участники (доля каждого из которых менее 10%) – 18,74%
- Союз «Первая саморегулируемая организация букмекеров» - 0,01%.
- Доли, выкупленные НКО – 1,25%.

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 период с 01 января по 30 сентября 2018 года рост мировой экономики складывался стабильно, хотя и неоднозначно. Во II квартале в мировой торговле отмечалась стагнация, обусловленная ослаблением торговых потоков с Азией и снижением темпов роста импорта в ряде крупных развитых экономик.

На фоне опасений по поводу сокращения долларового финансирования, эскалации напряженности в торговых отношениях, некоторого снижения прогнозов экономического роста и усиления неопределенности по поводу государственной политики условия финансирования для стран с формирующимся рынком ужесточились. После того как в середине августа цены на нефть опустились до минимального уровня за 4 месяца, они устойчиво повышались, при этом в середине сентября 2018 года цена на нефть марки Brent в моменте достигала 80 долларов США за баррель.

Турбулентность на развивающихся рынках, наряду с введением новых санкций, усилением неопределенности и геополитической напряженности в августе спровоцировали отток капитала с российского финансового рынка и существенное ослабление рубля.

Для сглаживания волатильности на финансовом рынке 14 сентября 2018 года Центральный банк Российской Федерации (Банк России) приостановил покупку иностранной валюты в рамках бюджетного правила до конца года. Такое решение, в условиях относительно высоких цен на нефть, оказало поддержку рублю. В условиях усиления неопределенности относительно санкций, повышения инфляционных ожиданий и инфляционного давления, а также планируемого повышения налога на добавленную стоимость в 2019 году Банк России повысил ключевую процентную ставку на 25 базисных пунктов до 7,5%. В августе динамика экономического роста замедлилась. Ключевые показатели кредитного риска и рентабельности сохраняются на стабильном уровне, при этом рост кредитования продолжился.

Благодаря росту цен на нефть, улучшению налогового администрирования и ослаблению рубля, а также консервативной налогово-бюджетной политике, сальдо федерального бюджета за 9 месяцев 2018 года улучшилось.

Руководство НКО полагает, что в сложившихся обстоятельствах у НКО имеются все предпосылки для сохранения стабильного финансового положения и целенаправленной работы по обеспечению роста показателей НКО в интересах ее участников с учетом требований других заинтересованных сторон.

4. Краткий обзор основ составления отчетности и принципов учетной политики

При подготовке промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности НКО использовала учетную политику. Положения учетной политики последовательно применялись к предыдущим отчетным периодам и текущему настоящему периоду. Ретроспективный пересчет статей годового баланса не осуществлялся.

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»;
- 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 ООО НКО «Мобильная карта».

Бухгалтерская (финансовая) отчетность НКО составлена исходя из допущения, что НКО будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем, и у неё отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях. В учетной политике НКО применяет расчетные оценки и допущения в виде суждений, влияющие на балансовую стоимость активов и обязательств, отраженных в бухгалтерской (финансовой) отчетности, которые на постоянной основе анализируются.

Основными источниками, способными оказать наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в промежуточной 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 основан на ожиданиях руководства, адекватных обстоятельствам.

НКО на регулярной основе проводит анализ активов на предмет выявления риска возможных потерь. Создание резервов на возможные потери 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 (до 16.03.2018 года - в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 г. №283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»).

Корректировки, связанные с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, в 2018 году не вносились.

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.

За период с 01 января 2018 года по 30 сентября 2018 года отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете НКО производилось в момент их совершения на соответствующие счета 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 отчетном периоде установлен в размере 100 тыс. 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.

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.

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в течение отчетного периода, 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 основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода.

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:

- Компьютеры и оборудование 33-50 % 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.

Аренда

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

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 государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками НКО. Взносы в 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 промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Налогообложение прибыли и убытков за 9 месяцев 2018 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.

5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу (ф.0409806)

АКТИВЫ

Структура активов и пассивов НКО представлена в таблицах ниже.

Структура активов по состоянию на 01 октября 2018 года по сравнению со структурой на 1 января 2018 года осталась без изменений. По состоянию на 01 октября 2018 года в балансе отражен отложенный налоговый актив в размере 634 тыс. рублей. Данная сумма способна повлиять на уменьшение величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему РФ в будущих отчетных периодах в отношении вычитаемых временных разниц.

Наименование статей баланса	На 01.10.2018	На 01.01.2018	Отклонения
<i>Активы</i>	<i>1 517 600</i>	<i>1 069 258</i>	<i>448 342</i>
Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ	60 249	31 938	28 311
- остатки на кор.счете	10	4	
- остатки на счете обязательного резервирования	60 239	31 934	
Чистая ссудная задолженность	675 231	-	675 231
Средства в кредитных организациях	626 216	878 515	(252 299)
Отложенный налоговый актив	634	794	(160)
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	44 165	13 830	30 335
Прочие активы	111 105	144 181	(33 076)

За 9 месяцев 2018 года в балансе НКО отсутствовали обремененные активы. Все активы НКО классифицируются как необремененные активы.

ПАССИВЫ

По состоянию на 01 октября 2018 года структура пассивов НКО в целом не изменилась, по сравнению с данными на 01 января 2018 года незначительно уменьшились прочие обязательства. Сложившаяся тенденция к увеличению объемов переводов позволила снизить комиссионные

вознаграждения (обязательства) партнерам. За 9 месяцев 2018 года 2018 года, более 90% привлеченных средств представлены средствами клиентов в части банковских счетов юридических лиц, открытых в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов.

Наименование статей	На 01.10.2018	На 01.01.2018	Отклонения
Пассивы	<i>1 068 624</i>	<i>966 064</i>	<i>102 560</i>
Средства клиентов	986 779	883 761	103 018
Прочие обязательства	81 845	82 303	-458

5.1. Денежные средства и их эквиваленты

Наименование статей	На 01.10.2018	На 01.01.2018	Отклонения
Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ	60 249	31 938	28 311
Обязательные резервы	(60 239)	(31 934)	(28 305)
Средства в кредитных организациях	626 216	879 299	(253 083)
Сума резерва, сформированная под средства в кредитных организациях	-	(784)	784
Итого денежные средства и их эквиваленты	626 226	878 519	(252 293)
Кор. счета, по которым имеется риск потерь, перенесенные в прочие активы для целей составления отчета о движении денежных средств за минусом резервов	(5)	(28 895)	28 890
Итого денежные средства и их эквиваленты по отчету о движении денежных средств	626 221	849 624	(223 403)

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 01 октября 2018 года остатки на счете обязательного резервирования составили 60 239 тыс. рублей.

Ввиду специфики деятельности НКО, связанной с основным направлением бизнеса НКО – осуществлением переводов в пользу/от организатора азартных игр денежных средств в целях оплаты физическими лицами интерактивных ставок и получения ими выигрышей, а также обеспечением надежной и безопасной платежной инфраструктуры для организатора азартных игр и плательщиков – физических лиц, в течение 9 месяцев 2018 года наблюдалось увеличение среднедневных остатков на банковских счетах организаторов азартных игр, 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 01 января 2018 года на 16 919 тыс. рублей.

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

По состоянию на 01 октября 2018 года требование и обязательство по текущему налогу на прибыль отсутствуют.

Отложенный налоговый актив на 01 октября 2018 года равен 634 тыс. рублей. Отложенное налоговое обязательство (далее – ОНО) на 01 октября 2018 года отсутствует.

Налогооблагаемая база по налогу на прибыль исчислялась в соответствии с Налоговым кодексом РФ.

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 финансовый результат положительный и составляет 580 342 тыс. рублей.

5.3. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

	2018			
	Основные средства	Нематериальные активы	Материальные запасы	Итого
Балансовая стоимость				
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	2 246	12 538	-	14 784
Поступления	15 447	20 674	4 491	40 612
Выбытия	-	(84)	(4 491)	(4 575)
Остаток по состоянию на 1 октября 2018 года	17 693	33 128	-	50 821
Амортизация				
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	(140)	(814)	-	(954)
Начислена амортизация	(1 433)	(4 291)	-	(5 724)
Выбытия	-	22	-	22
Остаток по состоянию на 1 октября 2018 года	(1 573)	(5 083)	-	(6 656)
Чистая балансовая стоимость по состоянию на 1 октября 2018 года	16 120	28 045	-	44 165

По состоянию на 01 октября 2018 года ограничения прав собственности на основные средства и нематериальные активы у НКО отсутствуют. Основные и нематериальные активы 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. Материальные запасы, приобретенные в отчетном периоде, полностью использованы в деятельности НКО.

5.4. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

Наименование статей	На 01.10.2018	На 01.01.2018	Отклонения
<i>Пассивы</i>	1 068 624	966 064	102 560
Средства клиентов	986 779	883 761	103 018
Прочие обязательства	81 845	82 303	(458)

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

	Резервы по кор. счетам	Прочие резервы	Итого
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало 2018 года	(784)	(2 551)	(3 335)
Создание резерва под обесценение	-	(5 183)	(5 183)
Восстановление резерва под обесценение	784	5 265	6 049
Величина резерва под обесценение по состоянию на 01 октября 2018 года	-	(2 469)	(2 469)

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.

Наибольший удельный вес созданных резервов на возможные потери приходится на денежные средства, размещенные в банках - контрагентах (Провайдерах), учитываемые на балансовом счете второго порядка 30233 (далее – 30233). Остатки на 30233 по состоянию на 01 октября 2018 года составляют 1 128 293 тыс. рублей. Элементы расчетной базы резервов на возможные потери (требования к контрагентам) по 30233 в соответствии с мотивированными суждениями классифицированы в 1-ю и 2-ю категорию качества: по второй категории качества сформирован резерв - 5%.

6. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах (ф.0409807)

Основными операциями, оказывающими наибольшее влияние на формирование финансового результата в течение отчетного 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 за 9 месяцев 2018 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 данные по структуре доходов и расходов за 9 месяцев 2018 года.

Структура основных статей доходов

№ п/п	Наименование статьи	на 01 октября 2018 года	Удельный вес, %
1	Процентные доходы, в том числе	43 025	2,47
1.1.	Процентные доходы по денежным средствам на счетах в кредитных организациях:	8 510	

1.2.	Процентные доходы по депозитам, размещенным в Банке России	34 515	
2	Комиссионные доходы, в том числе:	1 686 562	97,15
2.1.	Комиссионные вознаграждения по операциям с юр. лицами	1 672 757	
2.2.	Комиссионные вознаграждения по операциям с физ. Лицами	13 805	
3	Прочие операционные доходы, в том числе:	470	0,03
3.1.	Доходы от оказания консультационных и информационных услуг	470	
4	Доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери	6 049	0,35
Итого доходы:		1 736 106	100,0

Структура основных статей расходов

№ п/п	Наименование статьи	на 01 октября 2018 года	Удельный вес, %
1	Процентные расходы, в том числе:	2 147	0,2
1.1.	Процентные расходы по прочим привлеченным средствам кредитных организаций	2 147	
2	Комиссионные расходы, в том числе:	762 151	60,0
2.1.	за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	762 151	
3	Операционные расходы, в том числе:	398 707	31,4
3.1.	Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	4 585	
3.2.	Расходы на содержание персонала	43 412	
3.3.	Расходы по ремонту и содержанию ОС и другого имущества	261	
3.4.	Амортизация ОС и НМА	5 724	
3.5.	Расходы по аренде ОС и другого имущества, охрана, реклама, сопровождение ПО	320 341	
3.6.	Другие расходы	24 384	
4	Возмещение расходов по налогам, в том числе:	107 136	8,4
4.1.	НДС	17 460	
4.2.	Текущий налог на прибыль	89 515	
4.3.	Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	161	
Итого расходы:		1 270 141	100,0

Структура доходов и расходов за отчетный период значительно не изменилась. Анализ статей доходов и расходов показывает положительную тенденцию к получению НКО устойчивой прибыли в 2018 году. Процентные доходы образованы от размещения денежных средств в кредитных организациях и в Центральном банке РФ. Комиссионные доходы имеют удельный вес в структуре доходов 97,15%. При нарастающих объемах переводов денежных средства без открытия банковских счетов комиссионные доходы имеют устойчивую тенденцию к увеличению.

Основными статьями расходов НКО являются:

- расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем (60% от суммы расходов);
- операционные расходы, в том числе управленческие расходы (31,4% от суммы расходов).

Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году, включают в себя налог на прибыль по итогам 2017 года.

По итогам 9 месяцев 2018 года НКО получило чистую прибыль в размере 460 782 тыс. рублей.

7. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала (ф.0409808)

НКО поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Целью управления капиталом НКО является поддержание оптимальной величины и структуры капитала с целью обеспечения максимальной прибыли НКО при соблюдении ограничений на уровень принимаемых рисков, включая безусловное выполнение требований регулятора к минимальному уровню достаточности капитала.

Реализация политики в области управления капиталом ориентируется на достижение стратегических целей развития НКО с учетом направлений развития, обеспечивающих экономическую базу формирования собственных финансовых ресурсов и эффективное использование капитала в предстоящем периоде. С этой целью разработаны внутренние процедуры оценки достаточности капитала, включающие планирование капитала исходя из установленной стратегии развития НКО, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки рисков. Основной целью процедур оценки является обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых рисков на постоянной основе.

В течение отчетного периода норматив достаточности капитала НКО соответствовал установленному ЦБ РФ уровню.

Собственные средства (капитал) НКО на 01 октября 2018 года рассчитаны в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 года №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III») и составили 418 138 тыс. рублей (на 01 января 2018 года с учетом СПОД: 89 847 тыс. рублей).

Капитал НКО на 01 октября 2018 года представляет собой более широкое понятие, чем собственные средства участников на балансе, и состоит из двух частей:

1. Основной капитал включает сумму уставного капитала НКО в размере 18 000 тыс. рублей, нераспределенную сумму прибыли прошлых лет в размере 1 884 тыс. рублей и сумму средств, поступивших от участников в предыдущем отчетном периоде в качестве безвозмездного финансирования в размере 9 500 тыс. рублей, подтвержденного аудиторской организацией.
Основной капитал уменьшается на величину:
 - сумма приобретенных нематериальных активов с учетом амортизации в размере 28 045 тыс. рублей;
 - часть долей, перешедшая к НКО (при выходе двух участников из НКО и отказе одного из участников передать долю наследникам, в связи со смертью 16 марта 2017 года участника – Журавского О.А.), которая осталась не распределенной и не реализованной на отчетную дату в размере 225 тыс. рублей.
2. Дополнительный капитал в сумме 417 024 тыс. рублей включает в себя нераспределенную прибыль за 9 месяцев 2018 года за вычетом расходов будущих периодов и выплаченных дивидендов за 1 квартал 2018 года.

Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» Отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками его составления, по состоянию на 01 октября 2018 года:

Информация об уровне достаточности капитала на 01 октября 2018 года

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1.	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	18 000	X	X	X
1.1.	отнесенные в базовый капитал	X	18 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	18 000
1.2.	отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	
1.3.	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	417 024
2.	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	986 779	X	X	X
2.1.	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	
2.2.	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	417 024
2.2.1.				из них: субординированные кредиты	X	
3.	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	44 165	X	X	X
3.1.	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	1 275 163	X	X	X
3.1.1.	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	
3.1.2.	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	1 275 163	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	28 045
3.2.	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X		"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	
4.	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	634	X	X	X

4.1.	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	
4.2.	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	
5.	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20		X	X	X
5.1.	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X		X	X	
5.2.	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	1 275 163	X	X	1 275 163
6.	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	-225	X	X	X
6.1.	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	225
6.2.	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	
6.3.	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	
7.	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	1 301 447	X	X	X
7.1.	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	
7.2.	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	
7.3.	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	
7.4.	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	
7.5.	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	
7.6.	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	

Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» Отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками его составления, по состоянию на 01 января 2018 года:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	18 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	18 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	18 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	72 412
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	883 761	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	72 412
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	13 830	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	9 379	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	

3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	9 379	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	9 379
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X		"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	794	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20		X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	9 379	X	X	9 379
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	(225)	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	180
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего,	3, 5, 6, 7	878 515	X	X	X

	в том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	

Уставный капитал НКО на 01 января 2018 года составлял 18 000 тыс. рублей, что на основании требований Центрального Банка РФ соответствует минимальному размеру уставного капитала для небанковской кредитной организации с лицензией, предоставляющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (лицензия платежной небанковской кредитной организации).

Объем требований к уставному капиталу НКО в течение 9 месяцев 2018 года не изменился и по состоянию на 01 октября 2018 года уставный капитал НКО составляет 18 000 тыс. рублей, который образован оплаченными долями в уставном капитале.

НКО управляет капиталом в соответствии с нормативными требованиями, установленными Банком России. В соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации, НКО должно поддерживать норматив достаточности собственных средств (капитала как отношение) капитала к сумме его обязательств перед клиентами выше определенного минимально уровня (2%). В течение отчетного периода НКО выполняло требования законодательства о минимальном размере собственных средств (капитала) НКО.

8. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале (ф.0409810)

За 9 месяцев 2018 года существенных изменений в капитале НКО не произошло. Нераспределенная прибыль увеличилась на сумму 223 852 тыс. рублей. Часть чистой прибыли за 1 квартал 2018 года была направлена для распределения между участниками НКО и выплачена 2 квартале 2018 года. Таким образом, источники капитала НКО по состоянию на 01 октября 2018 года составили 448 976 тыс. рублей.

9. Пояснительная информация об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (ф.0409813)

Обязательные нормативы НКО на 01 октября 2018 года составляют:

- ✓ Норматив достаточности капитала – 34,7% (минимально допустимое значение 2%).
- ✓ Норматив ликвидности – 168,1% (минимально допустимое значение 100%).

Обязательные нормативы НКО с учетом СПОД на 01 января 2018 года составляют:

- ✓ Норматив достаточности капитала – 9% (минимально допустимое значение 2%).
- ✓ Норматив ликвидности – 125,2% (минимально допустимое значение 100%).

В течение 9 месяцев 2018 года НКО ежедневно соблюдала обязательные нормативы, установленные нормативными актами Банка России.

10. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств (ф.0409814)

По состоянию на 01 октября 2018 года 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 за 9 месяцев 2018 года составил: 223 403 тыс. рублей.

Ниже представлена информация о существенных операциях движения денежных средств:

Существенные операции движения денежных средств

Наименование статей	На 01.10.2018
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	486 509
Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств	(558 853)
Приобретение ОС, НМА	(36 059)

11. 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.

Операции со связанными сторонами в 9 месяцев 2018 года, кроме начислений краткосрочных вознаграждений, не осуществлялись.

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

Доходы и расходы от операций со связанными лицами – основным управленческим персоналом	За 9 месяцев 2018 года
Краткосрочные вознаграждения	9 419

Остатки по существенным операциям НКО со связанными сторонами по состоянию на 01 октября 2018 года отсутствуют.

12. Управление рисками

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

Основные принципы организации системы управления рисками и капиталом, стратегия и тактика управления рисками, определяющие систему управления рисками и устанавливающие подходы к организации внутренних процедур оценки достаточности капитала определены в «Стратегии управления рисками и капиталом ООО НКО «Мобильная карта».

Главной задачей системы управления рисками и капиталом является обеспечение реализации Стратегии развития НКО на период 2018 - 2020 годы и прогнозных значений финансовых показателей на 2018 год, минимизация рисков, связанных с ненадлежащим соблюдением должностными лицами соответствующих лимитов и полномочий, обеспечение нормального функционирования НКО в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

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

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

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

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

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

2) Риск потери ликвидности – риск неспособности НКО финансировать свою деятельность, т.е. обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков, в размере, угрожающем устойчивости НКО.

3) Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления НКО, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность НКО внешних событий.

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

1) Регуляторный риск – риск возникновения у НКО убытков из-за несоблюдения законодательства РФ, внутренних нормативных документов НКО, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для НКО), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

2) Риск потери деловой репутации – риск возникновения убытков в результате негативного восприятия НКО со стороны ее участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность НКО поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

3) Правовой риск – риск понесения убытков НКО в результате различного применения норм законодательства судебными органами либо в результате невозможности исполнения контрактов вследствие нарушения законодательства или нормативных актов. Правовой риск включает в себя также риск применения надзорными органами штрафов либо иных мер воздействия к НКО, что позднее может привести к возникновению расходов в результате судебных исков со стороны третьих лиц.

4) Стратегический риск – риск возникновения у НКО убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития НКО (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности НКО, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых НКО может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности НКО.

Значимыми рисками в 2018 году признаны кредитный риск контрагента, риск потери ликвидности, операционный риск.

Рыночный, валютный и процентные риски не присущи деятельности НКО.

В течение 9 месяцев 2018 году 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 минимизация рисков НКО использует методы, описанные во внутренних документах по управлению каждым риском.

Для принятия управленческих решений органам управления НКО в рамках системы управления рисками представляются следующие виды отчетности:

Вид отчета	Пользователи	Периодичность представления
Об определении значимых рисков	Совет директоров, исполнительные органы	Ежегодно (а в случае внеплановой идентификации – по мере выявления значимых рисков)
О выполнении обязательных нормативов	Совет директоров	Ежегодно
	Председатель Правления	Ежемесячно
О выполнении планового уровня капитала и планового показателя достаточности капитала	Совет директоров	Ежегодно
	Председатель Правления	Ежемесячно
	Совет директоров	Ежегодно
	Правление	Ежеквартально

О соблюдении установленных уровней (лимитов) по значимым рискам и совокупного уровня риска	Председатель Правления	Ежемесячно
О достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов риска	Совет директоров, исполнительные органы	По мере выявления соответствующих фактов

Кредитный риск контрагента

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

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 о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери от 23.10.2017 N 611-П (далее - Положение № 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 01 октября 2018 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	2	3	4	5	6	7	8	13	14	15	16	17	18	19
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	1316167	1271168	44999				2250	2250	2250	2250			
1.1	корреспондентские счета	626216	626211	5					X					
1.7	прочие активы	689951	644957	44994				2250	2250	2250	2250			
2	Требования к юридическим лицам всего, в том числе:	482112	482112											
2.6	прочие активы	482112	482112											
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, из них:	1798279	1753280	44999				2250	2250	2250	2250			
4.2	активы, кроме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с приложением 1 к Положению Банка России № 590-П, всего, в том числе	1798279	1753280	44999				2250	2250	2250	2250			

Информация о классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери на 01 января 2018 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	2	3	4	5	6	7	8	13	14	15	16	17	18	19	
1	Требования к кредитным организациям:	1241478	971596	269463	419				3296	2512	3296	3208	88		
1.1	корреспондентские счета	879299	849620	29679				784	X	784	784				
1.7	прочие активы	361320	121117	239784	419			2512	2512	2512	2424	88			
1.8	требования по получению процентных доходов	859	859					X	X						
2	Требования к юридическим лицам:	199935	199935												
2.6	прочие активы	199935	199935												
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам:	39					39	39	39	39				39	
3.5	прочие активы	39					39	39	39	39				39	
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	1441452	1171531	269463	419		39	3335	2551	3335	3208	88		39	

Реструктуризированной задолженности по состоянию на 01 января и на 01 октября 2018 года у НКО не было.

Активы НКО в разрезе видов экономической деятельности контрагентов:

Вид экономической деятельности контрагента	На 01.10.2018	На 01.01.2018
Денежное посредничество (кредитные организации)	1 317 073	1 241 479
Деятельность по организации и проведению азартных игр и заключения пари (юридические лица)	474 745	189 132
Прочие (поставщики, подрядчики по хозяйственным операциям)	17 749	12 087

Совокупный объем кредитного риска в разрезе основных инструментов:

Основные инструменты кредитного риска	На 01.10.2018	На 01.01.2018
Остатки на корреспондентских счетах	626 216	879 299
Незавершенные расчеты	1 164 426	525 322
Прочие	18 925	38 077

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

В отчетном периоде НКО для своевременного исполнения обязательств банка-контрагента перед НКО приняло на учет обеспечение в виде фактически перечисленных денежных средств контрагента. При этом НКО в течение 2018 года не принимало такое обеспечение в уменьшение размера резерва на возможные потери по таким обязательствам.

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

Риск потери ликвидности

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

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

Задачи управления риском ликвидности:

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

Источники возникновения риска ликвидности, характерные для НКО:

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

В процессе управления ликвидностью НКО руководствуется следующими принципами:

- осуществление управления ликвидностью на постоянной основе;
- определение полномочий и ответственности по управлению ликвидностью;
- установление лимитов, обеспечивающих адекватный уровень ликвидности и соответствующих размеру и финансовому состоянию НКО;
- разрешение конфликта между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности;
- принятие в расчет риска ликвидности каждой сделки, влияющей на состояние ликвидности. При размещении активов НКО должно строго учитывать срочность источника ресурсов и его объем;
- осуществление планирования потребности в ликвидных средствах.

Участники процесса управления риском ликвидности:

Совет Директоров:

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

Правление:

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

Председатель Правления:

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

Служба управления рисками:

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

Для оценки и анализа риска потери ликвидности НКО использует метод коэффициентов - расчет фактических значений обязательных нормативов текущей (Н15.1) ликвидности и их сравнение с установленным Банком России допустимыми числовыми значениями. Нормативы ликвидности рассчитываются ежедневно на постоянной основе в соответствии с требованиями Инструкции Банка России №137-И от 15.09.2011г.

Банк России установил норматив текущей ликвидности (Н15.1), который НКО обязан соблюдать на ежедневной основе. Минимально допустимое числовое значение норматива Н15.1 установлено в размере не менее 100%. В течение 9 месяцев 2018 года НКО соблюдало норматив

ликвидности, по состоянию на 01 октября 2018 года Н15.1 составил 168,1% (на 01 января 2018 с учетом СПОД – 125,2%).

Управление риском ликвидности в НКО осуществляются следующими образом:

- организации движения платежных потоков НКО;
- контроль за состоянием корреспондентского счета в Банке России;
- соблюдение обязательного норматива ликвидности, установленного Инструкцией Банка России № 137-И;
- мониторинг внешней среды, как источник возникновения угроз;
- сбор информации о рискованных событиях на постоянной основе;
- анализ текущего состояния объектов управления;
- анализ бизнес процессов.

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

Для минимизации риска ликвидности НКО использует:

- ежедневный контроль соблюдения норматива ликвидности Н15.1;
- 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 (План ОНиВД)».

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.

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.

Риск потери деловой репутации

Риски потери репутации НКО возникают из операционных сбоев, 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;
- на постоянной основе проводит мониторинг 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.

13. 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.

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:

Показатель	На 01.10.2018	На 01.01.2018
Основной капитал	1 114	17 435
Дополнительный капитал	417 024	72 412
Итого нормативного капитала	418 138	89 847

Норматив достаточности собственных средств (капитала) НКО по состоянию на 01 октября 2018 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным Банком Российской Федерации, составил 34,65% (на 01 января 2018 года с учетом СПОД - 9%). Минимально допустимое значение установлено Центральным Банком Российской Федерации в размере 2%. В течение 9 месяцев 2018 года и 2017 года НКО выполняла установленный Банком России норматив достаточности капитала.

В отчетном периоде была осуществлена выплата дивидендов участникам НКО за 2017 год и 1 квартал 2018 года в размере 115 000 тыс. руб.

Председатель Правления
Шейкина Е.Н.



06 ноября 2018 года



Главный бухгалтер
Розенкова В.В.

